

٨٦٥٠٠
دارالمعارف

محاسبة شركات التأمين

دكتور يحيى محمد أبو طالب

أستاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة جامعة عين شمس



محاسبة شركات التأمين

دكتور يحيى محمد أبو طالب

أستاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة جامعة عين شمس

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ عِلْمُ السَّاعَةِ وَيُنَزِّلُ الْغَيْثَ
وَيَعْلَمُ مَا فِي الْأَرْحَامِ وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ مَاذَا تَكْسِبُ غَدًا
وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ بِأَيِّ أَرْضٍ تَمُوتُ إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ ﴿٣٤﴾

الإهداء

إلى إبتى الحبية

«مرعم»

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة

الصلاة والسلام على سيدنا محمد رسول الله وخاتم النبيين (ﷺ) .
التأمين نظام اقتصادى إجتماعى يهدف الى تخفيض ظاهرة عدم التأكد الموجودة لدى المستأمنين وذلك عن طريق نقل عبء أخطار معينة مثل أخطار الحياة والمثلة فى التأمين على الحياة، وأخطار التأمينات العامة والمثلة فى التأمين على الممتلكات، الى شركات التأمين المتخصصة فى هذه المجالات (المؤمن) عن طريق تعويض المستأمنين عن كل أو جزء من قيمة الأضرار التى تلحق بهم وفقاً لشروط وقيمة وثائق التأمين (بوليصة التأمين)، مقابل ما تحصل عليه شركات التأمين من أقساط. يلتزم المستأمن بسدادها فى المواعيد المحددة بشروط عقد وثيقة التأمين .

ويتفرع نشاط التأمين الى عدة فروع، منها التأمين على الحياة وتكوين الأموال والتأمينات العامة التى تنفرع بدورها الى تأمينات الحريق والسرقة والحوادث وغير ذلك من أنواع التأمين، ولأهمية التأمين من الناحية الاقتصادية والاجتماعية فقد نظمته القانون المصرى بعدة تشريعات أحدثها القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية، حيث يهدف صدور هذا القانون الى تحقيق الأهداف التالية :

- ١ - حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين منها وغير .
- ٢ - ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأمينى والحفاظ على المدخرات الوطنية وموارد العملات الأجنبية من التسرب .
- ٣ - كفالة سلامة المراكز المالية لوحدة سوق التأمين والتنسيق ومنع التضارب بينها .
- ٤ - المشاركة فى تنمية الوعي التأمينى فى البلاد .
- ٥ - تدعيم سوق التأمين والعمل على تطويره .

٦ - توثيق روابط التعاون والتكامل مع هيئات الرقابة والإشراف على المستوى العرقي والأفريقي والعالمي .

٧ - الارتقاء بالمهن التأمينية والإسهام الفعال في توفير الخبرات .

ولتحقيق هذه الأهداف فقد تدخل المشرع في التواحي الإجرائية الفنية لنشاط التأمين من حيث تحديد أنواع المنشآت التي تزاوّل نشاط التأمين في مصر وإنشاء الهيئة المصرية للرقابة على التأمين والأحكام الخاصة بالتزامات شركات التأمين وإعادة التأمين، إضافة إلى التدخل في تحديد أوجه استثمار أموال شركات التأمين ونوعيتها ونسبتها في الداخل والخارج، ومن الناحية المحاسبية فقد تدخل المشرع في تحديد أنواع سجلات وحسابات شركات التأمين وإعادة التأمين لكل فرع من فروع التأمين، إضافة إلى فرض عدة متطلبات محاسبية خاصة بنماذج الحسابات الختامية والميزانية العمومية في شركات التأمين وبما يتضمنه من دليل للحسابات، كما تدخل المشرع بالنسبة لأسس تكوين التخصصات الفنية والتجارية وقواعد وإجراءات العمل المحاسبي .

وبالرغم من التدخل التشريعي في الكثير من إجراءات العمل المحاسبي في شركات التأمين، وتحديد أسس وإطار إعداد حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، إضافة إلى الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) لشركة التأمين ككل، إلا أن النظام المحاسبي في شركات التأمين لا يعدو أن يكون أحد فروع المحاسبة المالية تحكمه قواعدها وإجراءاتها ومفاهيمها وأساليبها الفنية حتى لو اختلفت بعض المفاهيم وتعديلت بعض الإجراءات نتيجة للتدخل التشريعي، فالتأثير النهائي للعمل المحاسبي لن يختلف .

وفي ضوء ذلك، فقد تمحّد نطاق الدراسة في هذا المؤلف، محاسبة شركات التأمين، في بابين تناول الباب الأول الأصول العلمية والعملية للمحاسبة في شركات التأمين والذي تناول في فصله الأول مفهوم وخصائص محاسبة التأمين وتناول الفصل الثاني المجموعة المستندية والدفترية ودورة النظام المحاسبي في شركات التأمين واختتم الباب الأول بالفصل الثالث الذي تناول بالدراسة والتحليل الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة في شركات التأمين .

أما الباب الثاني فقد تناول المحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين،
فاختص الفصل الأول بالمحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة وتكوين
الأموال، واختص الفصل الثاني بالمحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة
واختتم الباب الثاني بالفصل الثالث والذي تناول الحسابات الختامية والميزانية
العمومية (المجمعة) في شركات التأمين مع مجموعة من التطبيقات العملية
والأسئلة النظرية .

وفي الختام أرجو أن أكون قد وفقت في عرض متطلبات العمل المحاسبي
في شركات التأمين المصرية، وأسأل الله العلي القدير الرحيم أن يوفقنا جميعاً
لخدمة بلدنا العزيزة الحبيبة (مصر) إنه نعم المولى ونعم النصير .

دكتور يحيى محمد أبو طالب

أستاذ المحاسبة المالية

كلية التجارة - جامعة عين شمس

سبتمبر ١٩٩١

الباب الأول
الأصول العلمية والعملية
للمحاسبة في شركات التأمين

الفصل الأول : مفهوم وخصائص محاسبة التأمين
الفصل الثاني : المجموعة المستدية والدفترية ودورة النظام المحاسبي
في شركات التأمين
الفصل الثالث : الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة في
شركات التأمين

الفصل الأول مفهوم وخصائص محاسبة التأمين

التعريف بالتأمين :

يتعرض الإنسان خلال حياته للكثير من أنواع الأخطار التي تمس حياته وممتلكاته، فأخطار الوفاة والحروب والحريق وحوادث السيارات، أمثلة عن الأخطار التي يتعرض لها الإنسان والتي قد تصيبه بخسائر مادية ومالية، وقد ترتب على وجود هذه الأخطار في حياة الأفراد ظهور اتجاهات التخطيط للمستقبل كمحاولة للوصول إلى أفضل درجات الأمان، وذلك عن طريق اتخاذ قرارات تأمينية، تطورت خلال تطور الحياة الاقتصادية للأفراد والجماعات إلى أن وصلت إلى فكرة التأمين الشائعة حالياً، والتي تهدف إلى حماية الأفراد والجماعات والهيئات من الخسائر المادية والمالية التي يتعرضون لها، والناشئة عن تحقق الأخطار المحتملة لحدوث أو التي يمكن أن تقع في المستقبل والتي لا تدخل لإرادتهم فيها .

وقد تناول التعريف بالتأمين الكثير من المتخصصين في مجال الدراسات الاقتصادية والرياضية والقانونية إضافة إلى المحاسبين، فينتوله الاقتصاديون والرياضيون من خلال تحليل المنفعة، في حالة المفاضلة بين اختيار بديل من بين عدد من البدائل ذات المخاطر للوصول إلى أقل خطر ممكن، ويدللون على ذلك بالمثل التالي، الشخص الذي يؤمن على ممتلكاته ضد الحريق، يفضل أن يتحمل خسارة مالية صغيرة مؤكدة، وهي عبارة عن قيمة قسط التأمين، بدلاً من أن يتحمل خسارة مالية كبيرة محتملة (تعرض بممتلكاته للحريق)، معنى ذلك أن الأفراد يفضلون حالة التأكد عن حالة المخاطرة أو عدم التأكد .

أما القانونيون فيهتمون عند تعريفهم بالتأمين بعقد التأمين ذاته، باعتباره الوسيلة القانونية للتعاقد، لذلك فقد عرفه المشرع المصري في المادة (٧٤٧) من القانون المدني بأنه :

« عقد يلتزم المؤمن (شركة التأمين) بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أى عوض

مالى آخر فى حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن .

أما المحاسبون، فقد تناولوا التأمين من زاوية ما يترتب على عقد التأمين من آثار مالية وإجراءات محاسبية متعددة، فى ظل وجود شركات تأمين متخصصة تعمل فى إطار القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بشأن الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر، فالتأمين عقد يتم بمقتضاه تقديم خدمات تأمينية بواسطة شركات التأمين المتخصصة، والتي تسمى (بالمؤمن) مقابل الحصول على أقساط من الأفراد والهيئات والمؤسسات يسموا (بالمستأمينين) نظير دفع تعويضات لتغطية المخاطر المادية والمالية التي يتعرض لها المستأمنون فى حالة وقوع الأخطار المؤمن ضدها فى أى وقت خلال فترة سريان عقد التأمين .

لذلك يشتمل عقد التأمين (بوليصة التأمين) على مجموعة من البيانات الخاصة بنوع التأمين وقيمة القسط ومواعيد سداؤه وواجبات كل من المؤمن (شركة التأمين) والمستأمين، إضافة إلى قيمة التعويضات التي تلتزم شركة التأمين بسداؤها للمستفيد (المستأمن) فى حالة وقوع الخطر المؤمن ضده خلال فترة سريان بوليصة التأمين .

وتقوم شركة التأمين بصفة عامة باستثمار أموال أقساط التأمين التي تحصل عليها من المستأمينين خلال الفترة ما بين تحصيل الأقساط ومواعيد دفع التعويضات فى أوجه الاستثمار التي تتفق ونشاط شركة التأمين، بهدف زيادة مواردها المالية مما تحصل عليه من فوائد وأرباح وعوائد من استثماراتها المختلفة .

لذلك يترتب على نشاط التأمين علة عمليات مالية ينبغي تسجيلها وتبويبها وعرضها فى ضوء الفروض والسياسات المحاسبية التي تلائم وطبيعة وخصائص النشاط التأميني، ومن هذه العمليات التأمينية ما يلي :

١ - توقيع عقد التأمين (بوليصة التأمين) :

حيث يوقع عقد (بوليصة التأمين) بين كل من المؤمن (شركة التأمين) والمستأمين والذي يتحدد فيه شروط عقد التأمين وقيمة القسط ومواعيده، والتزامات شركة التأمين تجاه المستأمينين .

٢ - الأقساط :

وهي قيمة المبالغ التي يقوم المستأمنين بسدادها أو التي تستحق عليهم، وفقاً للمواعيد المحددة في بوليصة التأمين، وتعتبر الأقساط أهم مورد من موارد شركة التأمين .

٣ - التعويضات :

وهي قيمة التزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين، حيث تلتزم شركة التأمين بسداد قيمة التعويضات التي تم الاتفاق عليها، طبقاً لعقد بوليصة التأمين عند تحقق الخطر المؤمن ضده كالوفاة أو الحريق، وذلك خلال فترة سريان بوليصة التأمين .

٤ - عمليات أخرى مالية متعلقة بالنشاط التأميني :

وتشتمل على عمليات التصفيات أو الاستردادات، حيث تقوم شركة التأمين بسداد جزء من قيمة بوالص التأمين التي يعدل أصحابها عن الاستمرار في عمليات التأمين، وتشترط شركات التأمين انقضاء حد أدنى على مدة التعاقد مع سداد قيمة الأقساط، كذلك تواجه شركات التأمين عمليات أخرى خاصة بإعادة التأمين لدى شركات التأمين الأخرى وتوزيع المصروفات غير المباشرة، وتكوين المخصصات والاحتياطيات اللازمة والكافية لتغطية التزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين .

أنواع التأمين :

يمكن تصنيف أنواع التأمين القائم على توزيع المخاطر إلى الأنواع التالية :

أولاً : التأمين التجاري :

من أهم خصائص التأمين التجاري إنه ينقل عبء الخطر من المستأمنين إلى شركة التأمين نظير سداد قيمة قسط التأمين، وفي الوقت نفسه تقوم شركة التأمين بحساب قيمة القسط بطريقة تهدف منها إلى تحقيق الربح، وغالباً ما يكون التأمين التجاري تأمين اختياري إلا في حالات التأمين الإجبارية كما هو الحال بالنسبة للتأمين ضد حوادث السيارات فهو تأميناً إجبارياً بنص القانون، ويمكن تقسيم التأمين التجاري وفقاً لموضوع التأمين إلى ما يلي :

١ - تأمينات الأشخاص :

ويختص هذا النوع من التأمين بالإنسان ذاته، وتعتبر تأمينات الحياة أهم صور هذا النوع من التأمين، ويهدف إلى تعويض الضرر الناشئ من ضياع القدرة الكسبية الحالية للمستأمنين من وجهة النظر الاقتصادية .

٢ - تأمينات الملكية :

ويختص هذا النوع من التأمين بممتلكات الإنسان، وبالتالي فهو يهدف إلى تعويض الضرر الناشئ عن الأخطار المتعلقة بالملكية ويقسم إلى نوعين :
(أ) تأمين الملكية المباشر، ويهدف إلى تعويض المستأمن ضد التدمير أو التخريب الذى قد يصيب ممتلكاته .

(ب) تأمين الملكية غير المباشر، ويهدف إلى تعويض الغير من أخطار ملكية المستأمن، كما هو الحال فى تأمين الحريق والتأمين البحرى والجوى وغيرها من أنواع التأمينات العامة .

وقد حددت المادة الأولى من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر الفروع التالية لنشاط التأمين :

- ١ - التأمين على الحياة .
- ٢ - تكوين الأموال .
- ٣ - التأمين ضد أخطار الحريق والتأمينات التى تلحق به عادة .
- ٤ - التأمين ضد أخطار النقل البحرى والنهرى والجوى والبرى وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
- ٥ - التأمين على أجسام السفن وآلاتها ومهماتا وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
- ٦ - التأمين على أجسام الطائرات وآلاتها ومهماتا وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
- ٧ - التأمين ضد أخطار الحوادث والمسئوليات .
- ٨ - تأمين السيارات وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
- ٩ - التأمينات الأخرى .

ويعنى هذا، أن المشرع قد فتح الباب أمام فروع التأمين الأخرى التى

لم ترد ضمن البنود الثانية الأولى حيث نص في البند التاسع على التأمينات الأخرى، وهو ما يعنى ضمناً أى فرع من فروع التأمين التي لم ترد في البنود الثانية .

ثانياً : التأمينات الاجتماعية :

ومن أهم خصائصها أنها تأمينات إجبارية تقوم وتشرف عليها هيئات حكومية وتتجمع مواردها المالية من مساهمات الأفراد والدولة في التأمينات الاجتماعية والمعاشات، ولذلك فهذا النوع من التأمينات لا يهدف إلى تحقيق ربح، وأوضح صورة في مصر ما تقوم به الهيئة العامة للتأمين والمعاشات، التي تؤمن العاملين في القطاع الحكومي من أخطار الوفاة والعجز والإحالة إلى المعاش، والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تؤمن العاملين في قطاع الأعمال العام والخاص من أخطار الحوادث والعجز والإحالة إلى المعاش، ولذلك فإنه يمكن أن ينظر إلى هذا النوع من التأمين على أنه تأمين التكافل الاجتماعي .

إعادة التأمين :

تضطر شركات التأمين إلى إبرام عقود لعمليات تأمينية قد تفوق طاقتها التأمينية، خصوصاً إذا كانت هذه العمليات تدخل في نطاق نشاطها التأميني، إما تلبية لطلب عملائها أو حرصاً منها على جذب المزيد من العملاء، أو لمحاولة الاحتفاظ بالعملاء وإرضاءهم، ونظراً لأن عملية التأمين تقوم أساساً على فكرة توزيع المخاطر، لذلك تقوم شركة التأمين بالاحتفاظ لنفسها بحجز مناسب من العمليات التأمينية التي تعاقدت عليها والتي تتناسب مع قدرتها التأمينية، ثم تقوم بتحويل الباقي إلى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى، هذه العملية هي ما يطلق عليها عملية إعادة التأمين، حيث تقوم الشركة التي تعاقدت أصلاً مع المستأمنين بتأمين الخطر الزائد عن طاقتها التأمينية لدى شركة أو عدة شركات تأمينية أخرى، فهي باختصار عملية توزيع مخاطر المؤمن (شركة التأمين) الزائدة عن طاقتها التأمينية لدى شركة أو عدة شركات تأمينية أخرى مع التأكيد على أن الشركة المعاد التأمين لديها قد تكون شركة تأمين عادية أى تقوم بنشاط التأمين العادى إضافة إلى نشاط إعادة التأمين، أو قد تكون شركة متخصصة أصلاً في إعادة التأمين فقط .

وبصفة عامة تخضع العمليات التي تم إعادة التأمين عليها لدى شركة

أو عدة شركات تأمينية أخرى لنفس الشروط الواردة في عقد التأمين الأصلي الذى تم عقده بين شركة التأمين الأصلية والمستأمين، حيث ينص في عقد إعادة التأمين المبرم بين شركة التأمين الأصلية وشركة إعادة التأمين على نفس شروط عقد التأمين الأصلي، وبصفة خاصة ينص في عقد إعادة التأمين على نوع الخطر المعاد التأمين عليه وطريقة إعادة التأمين وحد الاحتفاظ ونسبة العمولة والتعويضات، وغير ذلك من الشروط التى تتطلبها عملية إعادة التأمين.

أنواع إعادة التأمين :

تقسم عمليات إعادة التأمين عادة إلى ثلاثة أنواع رئيسية هي :

١ - عملية إعادة التأمين الإجبارية :

يقصد بعملية إعادة التأمين الإجبارية تلك العمليات التى تلتزم فيها شركة التأمين الأصلية، بإعادة نسبة من عقود التأمين لديها لدى شركة أو شركات التأمين الأخرى وفقاً لنص القانون .

٢ - عمليات إعادة التأمين الاختيارية :

يقصد بعمليات إعادة التأمين الاختيارية، تلك العمليات التى يكون لشركة التأمين الأصلية الحرية فى اختيار الشركات التى تعيد لديها التأمين، كما يكون لديها الحق فى تحديد نسب إعادة التأمين وتحديد الأخطار التى تحتفظ بها والأخطار التى يعاد تأمينها لدى الغير .

٣ - عملية إعادة التأمين الاتفاقية :

قد تنتهج شركة التأمين الأصلية سياسة ثابتة بالنسبة لعمليات إعادة التأمين، حيث تتفق مع مجموعة من شركات إعادة التأمين عن تنازلها عن نسبة معينة من عمليات التأمين التى تعقدها مع المستأمين ليعاد تأمينها لدى مجموعة شركات إعادة التأمين بنسب محددة ووفقاً لشروط تحدّد فى اتفاقية إعادة التأمين حيث توجد عدة أنواع لعمليات إعادة التأمين الاتفاقية .

أساليب ومصادر الحصول على عمليات التأمين :

يتوقف نجاح شركات التأمين على ما تحصل عليه من عمليات تأمينية فى ظل وجود منافسة قوية فى سوق التأمين، خصوصاً وأن شركات التأمين حريصة على أن يغطى نشاطها التأمينى عدة مناطق جغرافية متباعدة، إضافة إلى

تنوع فروع نشاطها التأميني لذلك تستخدم شركات التأمين وسائل دعائية مختلفة مثل إعلاناتها في الجرائد والمجلات والراديو والتليفزيون إضافة إلى دعائها المتعلقة بتقديم بعض المزايا التأمينية في سبيل الوصول إلى أكبر عدد من المستأمنين وتؤدي هذه الوسائل إلى زيادة الاتصال المباشر وغير المباشر بالمستأمنين والذي يتم بإحدى الطرق التالية :

١ - الاتصال المباشر بالمستأمنين :

يحدث الاتصال في هذه الطريقة مباشرة بين شركة التأمين والمستأمنين، حيث يتم عقد وثيقة بوليصة التأمين في مركز الشركة الرئيسي أو أحد فروعها ودون وجود وسطاء، الأمر الذي يدفع شركة التأمين إلى منح المستأمنين خصم يعادل العمولة التي تدفعها شركة التأمين للوسطاء وهم وكلاء وسمايرة شركة التأمين .

٢ - الاتصال غير المباشر بالمستأمنين (عن طريق الوكلاء) :

حيث تقوم شركة التأمين بالتعاقد مع عدد من الوكلاء والوسطاء الذين يمثلون شركة التأمين في أماكن جغرافية متعددة ولمدد معينة وبشروط تحد في عقد الوكالة، وهنا يلتزم الوكيل بالقيام بتسويق نشاط الشركة التأميني في منطقته الجغرافية مقابل عمولة عن العمليات التي ينتجها .

وقد عرفت المادة (٧١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والخاص بقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر وكيل التأمين أو وسيط التأمين بأنه كل من يتوسط في عمليات تأمين أو إعادة تأمين، كما نصت المادة (٧٣) من القانون على الشروط التي يتعين توافرها في وسطاء شركات التأمين .

وينقسم الوكلاء (الوسطاء) بحسب علاقاتهم بالشركة إلى ما يلي :

(أ) وكلاء مفوضون تفويضاً مطلقاً :

ويكون هؤلاء الوكلاء حق تحصيل قيمة الأقساط وإمضاء واستخراج الإيصالات التي تثبت ذلك، وفي نفس الوقت لا يتحمل هؤلاء الوكلاء أى التزام عن تأخر المستأمنين في سداد قيمة الأقساط، فهم ملتزمون فقط عن قيمة الأقساط التي تم تحصيلها .

لذلك يمسك الوكيل المفوض تفويضاً كاملاً مجموعة من السجلات

والدفاتر تنظم علاقته مع شركة التأمين، حيث يمسك دفتر بين قيمة الأقساط المحصلة وإيداع صافي قيمتها لدى البنك باسم شركة التأمين بعد خصم قيمة العمولة المتفق عليها، وسجل آخر لقيود بوالص التأمين الجديدة والتعديلات والإلغاءات التي تتم بشأنها، وفي نهاية كل شهر يتم التحاسب مع شركة التأمين لسداد رصيد المديونية بعد خصم المصروفات التي تنفق باسم شركة التأمين.

(ب) وكلاء غير مفوضين تفويضاً مطلقاً :

وهؤلاء الوكلاء تتحدد علاقتهم بشركة التأمين في جنب المستأمين دون أن يكون لهم سلطة التعاقد مع المستأمين حيث لا يحق لهم تحصيل قيمة الأقساط من المستأمين أو تقديم الايصالات الدالة على السداد، ويحصل هؤلاء الوكلاء في مقابل ذلك على عمولات متفق عليها، كما تقوم شركة التأمين بسداد المصروفات التي يتحملها هؤلاء الوكلاء .

(ج) الاتصال بشركات التأمين الأخرى :

حيث تقبل شركة التأمين عمليات التأمين المحولة من شركات التأمين الأخرى، ومن الأمثلة على ذلك حالة قبول شركة تأمين - لا تبشر عمليات التأمين ضد أخطار الكوارث الطبيعية - عملية تأمينية شاملة هذا النوع الخارج عن تخصصها، ففي هذه الحالة تقوم بإشراك شركة تأمين أخرى متخصصة في هذا النوع من التأمينات مع بقاء العلاقة قائمة بين شركة التأمين الأصلية والمستأمين .

وتتم هذه المشاركة مقابل عمولة تحصل عليها شركة التأمين الأصلية من شركة التأمين التي قبلت عملية المشاركة .

كذلك يتم الاتصال بشركات التأمين الأخرى لقبول عمليات إعادة التأمين عن العمليات التي تخرج عن نطاق طاقتها التأمينية، وذلك مقابل عمولة إعادة التأمين التي تستحق لشركة التأمين الأصلية، والجدير بالذكر أن هذا الاتصال يتم فقط في حالة عمليات إعادة التأمين الاختيارية .

خصائص المحاسبة في شركات التأمين :

يتصف النشاط التأميني بعدة خصائص تؤثر على طبيعة التنظيم المحاسبي داخل شركات التأمين، إضافة إلى اعتماده على معالجات محاسبية خاصة تلائم

طبيعة هذا النشاط من ناحية وتتفق مع أحكام القوانين المنظمة للنشاط التأميني من ناحية أخرى، ويمكن تحديد أهم خصائص المحاسبة في شركات التأمين في النقاط التالية :

١ - خضوع المحاسبة في شركات التأمين لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والذي يهدف إلى تخطيط وتقييم ورقابة النشاط التأميني :

من أهم الخصائص التي تتصف بها المحاسبة في شركات التأمين، خضوعها للتشريعات والقوانين التي تصدرها الدولة، بهدف تنظيم العمل المحاسبي إضافة إلى لرساء القواعد الخاصة بالقياس والتقييم المحاسبي لنشاط التأمين، حيث يعتبر صدور القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والخاص بالإشراف والرقابة على التأمين في مصر ولائحته التنفيذية، أحد صور هذه التشريعات والذي من خلاله عرض المشرع نماذج لسجلات وحسابات شركات التأمين وإعادة التأمين التي يتعين استعمالها سواء لنشاط التأمين على الحياة وتكوين الأموال أو التأمينات العامة، إضافة إلى أسس تقدير المخصصات والاحتياطيات وتقييم الاستثمارات، كما ربط حسابات التأمين بالتوحيد المحاسبي في مصر، حيث أُلزم المشرع شركات التأمين وإعادة التأمين بتقديم حساباتها الختامية وميزانيتها وفقاً لنموذج موحد على غرار ما جاء بالنظام المحاسبي الموحد مع الأخذ في الاعتبار الاختلاف في طبيعة النشاط .

هذا وقد تفسد القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية بعض أوجه النقص والتعارض مع المفاهيم والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، والتي كانت مطبقة في ظل القانون رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩، والقانون رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٥ خصوصاً تلك المفاهيم والمبادئ المتعلقة بمفهوم المخصصات وأسس تكوينها وإظهارها في الحسابات الختامية والميزانية .

٢ - الطبيعة الخاصة للقوائم المالية الختامية في شركات التأمين :

نظراً لطبيعة عمليات التأمين وخصوصاً تلك المتعلقة بالتأمين على الحياة وهى من العمليات الطويلة الأجل، حيث تمتد عقود بوليصة التأمين عدة سنوات قد تصل إلى عشرات السنين، لذلك نجد أن أهم البنود التي ترد في القوائم المالية الختامية لشركات التأمين تحاول أن تعكس نتائج الأعمال والمركز

المالى فى ضوء الظروف الحاضرة ، مع الأخذ فى الاعتبار بيان مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه المستأمنين فى المستقبل ، لذلك يتطلب فهم وتحليل القوائم المالية الختامية لشركات التأمين إلمام وخبرة بالمعلومات الفنية للتأمين إضافة إلى المعلومات المحاسبية والإدارية والاقتصادية والرياضية المتعلقة بالنشاط التأمينى .

٣ - تكوين الخصاصات الفنية وشدة الالتزام بسياسة الحيلة والخسر :

نظراً لأن شركات التأمين تقوم بتحصيل قيمة وثائق التأمين من المستأمنين على شكل أقساط متساوية القيمة طوال فترة سريان وثائق التأمين ، خصوصاً فى نشاط التأمين على الحياة ، إلا أن هناك حقيقة واضحة أمام شركات التأمين والمتمثلة فى انخفاض تكلفة خطر التأمين فى السنوات الأولى لسريان الوثائق وارتفاع هذه التكلفة مع مرور الزمن ، خصوصاً فى السنوات الأخيرة لسريان وثائق التأمين نظراً لزيادة أعمار المستأمنين ، لذلك فإنه من المؤكد أن تتعرض شركات التأمين فى السنوات الأخيرة لسريان وثائق التأمين على الحياة لسداد مبالغ تعويضات أكبر للمستأمنين .

وقد أثرت هذه الحقيقة فى محاسبة شركات التأمين ، فعملت شركات التأمين على تجنب مبالغ كافية من قيمة أقساط التأمين فى السنوات الأولى فى شكل محصنات فنية تعتبر عبء على إيرادات الفترات الأولى لمواجهة سداد قيمة التعويضات التى تتزايد فى السنوات الأخيرة لتواريخ سريان وثائق التأمين ، مع خضوع هذه المحصنات للمراجعة الفنية الدقيقة للتأكد من كفايتها لمواجهة الأخطار المستقبلية .

يضاف إلى ذلك شدة التزام شركات التأمين بسياسة الحيلة والخسر عند إعداد حساباتها الختامية نظراً للأخطار التى يتعرض لها طبيعة نشاطها .

وسوف نقوم بدراسة المحصنات الفنية فى شركات التأمين وأنواعها وأسس تكوينها والمعالجة المحاسبية لها عند التعرض لدراسة الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين فى الفصل الثالث ، وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية .

٤ - الحاجة إلى العديد من التسويات الجردية فى نهاية الفترة :

تتصف المحاسبة فى شركات التأمين بالحاجة إلى إجراء العديد من التسويات

المحاسبية في نهاية الفترة ويرجع ذلك إلى أن معظم عمليات التأمين وبصفة خاصة التأمين على الحياة تتمثل في عقود طويلة الأجل (بوالص التأمين) تمتد لأكثر من فترة مالية، كما أن عقود التأمينات العامة مثل التأمين ضد الحريق لا تبدأ سريانها عادة مع بداية الفترات المالية مما يؤدي إلى تداخل نتائج النشاط بين الفترات المالية وبعضها البعض، الأمر الذي يحتاج إلى العديد من التسويات المحاسبية في نهاية الفترة سواء بالنسبة لعقود التأمين على الحياة أو عقود التأمينات العامة .

لذلك فإن قياس نتائج النشاط في شركات التأمين وفقاً لمبدأ الاستحقاق يتطلب العديد من التسويات المحاسبية في نهاية الفترة، الأمر الذي يترتب عليه ظهور المصروفات المقدمة والمستحقة وكذلك الإيرادات المقدمة والمستحقة وهي بنود متكررة في قائمة المركز المالي بشركات التأمين .

٥ - الاعتماد على عنصر التقدير ونظرية الاحتمالات بالنسبة للكثير من بنود مصروفات وإيرادات النشاط التأميني :

تلجأ شركات التأمين عند إعداد قوائمها المالية الختامية إلى الاعتماد على عنصر التقدير لبعض التزاماتها، وأوضح مثال على ذلك التعويضات المستحقة للمستأمنين في آخر المدة، حيث يحتاج حساب هذه الالتزامات والتأكد من سلامتها بصفة نهائية إلى إجراءات إدارية وقانونية معقدة مما يجعل عنصر التقدير لمثل هذه الالتزامات أمراً ضرورياً .

هذه الظاهرة تمثل إحدى الخصائص المحاسبية التي تجعل قياس نتائج النشاط في شركات التأمين يعتمد على عنصر التقدير، والذي بدوره يعتمد على الخبرة الشخصية بجانب الأساليب العلمية للتقدير، والنتيجة النهائية أن نتائج النشاط في شركات التأمين يجب أن ينظر إليها من هذه الزاوية والتي تتمثل في تأثير الاعتماد على التقدير على حقيقة نتائج النشاط في شركات التأمين .

كذلك تعتمد شركات التأمين وإلى حد كبير على نظرية الاحتمالات في حساب قيمة أقساط التأمين، لذلك تلجأ شركة التأمين إلى الخبراء الاكتواريين لحساب قيمة القسط الفني لبوليصة التأمين والتي يستعان عند حسابه بمجداول الحياة والوفيات، وهي عملية رياضية معقدة تعتمد على نظرية الاحتمالات ،

ويشوبها عوامل المخاطرة وعدم التأكد، التي تعتبر إحدى خصائص النشاط التأميني .

٦ - تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين وفقاً لفروع النشاط :

تقوم شركات التأمين في نهاية الفترة بإعداد حساباتها الختامية، فقد تضمنت المادة (٧٧) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر ولائحته التنفيذية، بأنه على الشركة أن تملك حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدة، تقيد بها البيانات التحليلية التي توضح الإيرادات والمصروفات المباشرة ثم الإيرادات والمصروفات غير المباشرة مع بيان الأسس التي تم التوزيع على أساسها، كما يجوز لمجلس إدارة الهيئة المصرية للرقابة على التأمين بأن تكلف شركة التأمين علاوة على ذلك بمسك حساب خاص لنوع واحد أو أكثر من عمليات التأمين التي تدخل تحت فرع واحد .

لذلك تظهر ضمن الحسابات الختامية لشركات التأمين حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة، وحساب الإيرادات والمصروفات لفرع تكوين الأموال وكذلك حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة .

٧ - مشاركة المستأمنين في توزيعات الأرباح كأسلوب في الترغيب لتسويق بوالص التأمين :

تلجأ شركات التأمين إلى تطبيق نظام مشاركة المستأمنين في الأرباح في حالة انخفاض الطلب على الخدمات التأمينية كمحاولة لزيادة الطلب على نشاطها التأميني، حيث يتعذر على شركات التأمين تخفيض قيمة الأقساط والتي تتم وفقاً لقوانين رياضية، لذلك يعد إشراك المستأمنين في أرباح العمليات التأمينية نوعاً من التخفيض غير المباشر للأقساط .

لذلك يطلق على هذا النوع من التأمين بالتأمين مع المشاركة في الأرباح، ويكون لأصحاب بوالص التأمين في هذا النوع حق المشاركة في أرباح الشركة كبديل عن تخفيض قيمة الأقساط، حيث تتم توزيعات أرباح نقدية للمستأمنين تظهر ضمن بند التعويضات في حساب الإيرادات والمصروفات .

وتختلف هذه المعالجة المحاسبية مع الأصول المحاسبية، لأن عملية توزيع

الربح لانتم إلا في حساب توزيع الأرباح، ولذلك يفضل إظهار هذه التوزيعات ضمن حساب توزيع الأرباح أو تخفض قيمة الأقساط به قبل إظهاره في حساب الإيرادات والمصروفات .

٨ - انخفاض أرباح عمليات التأمين في سنوات النشاط الأولى :

تتحمل شركات التأمين في سبيل تسويق وثائق التأمين بنفقات كبيرة تتمثل في العمولات التي تدفعها شركات التأمين للوكلاء والمنتجين في السنة الأولى لوثيقة التأمين، وهذه العمولات تمثل نسبة كبيرة من قسط التأمين، يضاف إلى ذلك نفقات الإعلان والتحصيـل والتكاليف الإدارية الأخرى، هذه التكاليف الأولية قد تستغرق أقساط بوليصة التأمين في السنوات الأولى، لذلك فإن أرباح شركات التأمين في السنوات الأولى لبوليصة التأمين تكون منخفضة، وهذا ما يجب أن يؤخذ في الاعتبار عند تحليل أرباح نشاط التأمين، فالأرباح الحقيقية لنشاط التأمين لعملية معينة لا تظهر إلا إذا انتظرنا حتى نهاية العملية التأمينية .

تاريخ وتطور النشاط التأميني في مصر :

يرجع تاريخ النشاط التأميني في مصر مع بداية النصف الثاني من القرن التاسع عشر، نتيجة للتطورات الاقتصادية والسياسية التي شاهدها مصر في هذه الفترة، حيث ازداد تدخل رأس المال الأجنبي في النشاط الاقتصادي، مما أدى إلى فتح فروع وتوكيلات لشركات التأمين الأجنبية في مصر لحماية رؤوس الأموال الأجنبية .

وهكذا بدأ التأمين في مصر حكراً على فروع وتوكيلات شركات التأمين الأجنبية التي كانت تعمل في ظل الامتيازات الأجنبية التي تعفيها من الخضوع لأحكام القوانين المصرية، إلى أن أسس البنك الأهلي المصري شركة التأمين الأهلية المصرية في عام ١٩٠٠ ثم توالى بعد ذلك تأسيس شركات التأمين المصرية، حيث تأسست شركة الاسكتلندية للتأمين عام ١٩٢٨ وشركة الشرق للتأمين عام ١٩٣١ ثم قام بنك مصر بتأسيس شركة مصر للتأمين عام ١٩٤٢ .

وقد سائر المشرع المصري هذا التطور في نشاط التأمين في مصر، حيث

صدر أول قانون للإشراف والرقابة على هيئات التأمين وتكوين الأموال رقم ٩٢ لسنة ١٩٣٩ ثم القانون الثانى رقم ١٥٦ لسنة ١٩٥٠، ثم القانون الثالث رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩، ثم القانون الرابع رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٥ بشأن شركات التأمين، إلى أن صدر أخيراً القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية .

وقد تأثرت شركات التأمين فى مصر بالتطورات السياسية والاقتصادية منذ عام ١٩٥٢، حيث صدر القانون رقم ٢٣ لسنة ١٩٥٧ بتصميم شركات التأمين، وذلك بهدف إحكام الرقابة والإشراف على سوق التأمين المصرى، ثم صدر القانون رقم ١١٧ لسنة ١٩٦١ بتأميم جميع شركات التأمين وتحويل ملكيتها للدولة، وفى أواخر عام ١٩٦١ أنشأت المؤسسة المصرية العامة للتأمين لتقوم بدور الإشراف والرقابة على شركات التأمين المصرية، إلى أن صدر القرار الجمهورى رقم ٧١٤ لسنة ١٩٦٥ بدمج شركات التأمين معاً لتتخصص فى ثلاثة شركات فقط هى شركة مصر للتأمين وشركة الشرق للتأمين والشركة الأهلية للتأمين إضافة إلى الشركة المصرية لإعادة التأمين .

وفى عام ١٩٧٤ بدأت مصر فى اتباع سياسة الانفتاح الاقتصادى، حيث صدر القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والخاص باستثمار رأس المال العربى والأجنبى والمناطق الحرة، والذى سمح بإنشاء شركات تأمين وإعادة تأمين فى المناطق الحرة، حيث تأسست الشركة المصرية الدولية للتأمين عام ١٩٧٦، ثم شركة التأمين المصرية الأمريكية عام ١٩٧٧، ثم توالى بعد ذلك تأسيس شركات التأمين المشتركة .

ويعتبر صدور القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية بداية جديدة لتطوير النشاط التأمينى خصوصاً فى مجال تأسيس شركات التأمين وتنظيم ورقابة أعمالها، كما يعد تطويراً فى مجال إرساء النظام المحاسبى الذى يلائم نشاطها .

هنا وقد حدد القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ قطاع التأمين فى مصر على النحو التالى :

١ - المجلس الأعلى للتأمين :

يشكل هذا المجلس برئاسة الوزير المختص وعضوية رؤساء مجالس إدارات شركات التأمين وإعادة التأمين إضافة إلى مجموعة من ممثلي صناديق التأمين واثنين من أساتذة التأمين بالجامعات المصرية وممثل للتنظيم النقابي وعدد آخر من ذوى الخبرة في هذا المجال ، طبقاً لما جاء في المادة (٣) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ، على أن يختص المجلس الأعلى للتأمين بتقرير الأهداف العامة للنشاط التأميني وإقرار السياسات للوفاء بتلك الأهداف .

٢ - الهيئة المصرية للرقابة على التأمين :

نصت المادة (٦) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ على إنشاء هيئة عامة تسمى (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين) يتحدد أهدافها على النحو التالي :

- ١ - حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين منها والغير .
- ٢ - ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأميني والحفاظ على المدخرات الوطنية وموارد العملات الأجنبية من التسرب .
- ٣ - كفاية سلامة المراكز المالية لوحدة سوق التأمين والتنسيق ومنع التضارب بينها .
- ٤ - المشاركة في تنمية الوعي التأميني في البلاد .
- ٥ - تدعيم سوق التأمين والعمل على تطويره .
- ٦ - توثيق روابط التعاون والتكامل مع هيئات الرقابة والإشراف على المستوى العرقي والإفريقي والعالمي .
- ٧ - الارتقاء بالمهن التأمينية والإسهام الفعال في توفير الخبرات ، وذلك في حدود القانون والأهداف والسياسات التي يقررها المجلس الأعلى للتأمين .

٣ - المنشآت التي تزاول التأمين وإعادة التأمين في مصر :

بالإضافة إلى المجلس الأعلى للتأمين والهيئة المصرية للرقابة على التأمين ، فقد حدد القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ المنشآت التي تزاول التأمين وإعادة التأمين في مصر على النحو التالي :

(أ) شركات التأمين وإعادة التأمين :

يقصد بشركات التأمين وإعادة التأمين شركات المساهمة (يجب أن تأخذ شكل شركات المساهمة) ، المرخص لها بمزاولة عمليات التأمين أو إعادة التأمين والتي تسجل بسجلات الهيئة المصرية للرقابة على التأمين .

(ب) جمعيات التأمين التعاوني :

يقصد بجمعية التأمين التعاوني تلك التي يتم تكوينها طبقاً لأحكام قانون الجمعيات التعاونية الصادر بالقانون رقم ٣١٧ لسنة ١٩٥٦ ، وبشرط ألا تقل قيمة أسهم أو حصص رأسمالها عند الإنشاء عن ٢ مليون جنيه مصرى ، وألا يقل المدفوع منه عن نصف هذا المبلغ .

(جـ) صناديق التأمين الخاصة :

يقصد بصندوق التأمين الخاص ، كل نظام فى هيئة أو شركة أو نقابة أو جمعية من أفراد تربطهم مهنة أو عمل واحد أو أية صلة إجتماعية أخرى يتكون بغير رأسمال ، ويمول باشتراكات أو خلافه بغرض أن يؤدي أو يرتب لأعضائه أو المستفيدين منه حقوقاً تأمينية فى شكل تعويضات أو معاشات دورية أو مزايا مالية محددة .

(د) صناديق التأمين الحكومى :

يقصد بالصناديق الحكومية للتأمين ، الصناديق التي تتولى عمليات التأمين ضد الأخطار التي لا تقوم بها عادة شركات التأمين أو تلك التي ترى الحكومة مزاولتها بنفسها .

(هـ) الاتحادات والأجهزة المعاونة :

يجوز لشركات التأمين وإعادة التأمين أن تنشئ فيما بينها اتحاداً أو جهازاً معاوناً أو أكثر ، وذلك بقصد الاتفاق على تحديد الأسعار أو على إصدار وثائق موحدة أو القيام بجمع وتحليل ونشر المعلومات أو القيام بأعمال منع وتقليل الخسائر أو تقوية الروابط مع اتحادات التأمين بالخارج أو غير ذلك من الأعمال التي تهم الأعضاء ، ويعتبر من قبل الأجهزة المعاونة كل من :

١ - مكتب مراقبة ومعاينة البضائع بمجمهورية مصر العربية .

٢ - المركز الآلى لشركات التأمين .

٣ - المعاهد التأمينية التي تنشئها الشركات فيما بينها .

الفصل الثاني المجموعة المستندية والدفترية ودورة النظام المحاسبي في شركات التأمين

مقدمة :

لا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، حيث يعتمد على المجموعة المستندية التي تترجم نشاط عملياته التأمينية، ومجموعة الدفاتر والسجلات التي تمكن من استخراج النتائج من ربح أو خسارة الأنشطة التأمينية كل على حدة والمركز المالي لشركة التأمين باعتبارها وحدة واحدة، وبحكم سر وتبع النظام المحاسبي في شركات التأمين مجموعة من اللوائح والتعليمات التي تهدف إلى إحكام وتسهيل إجراءات العمل المحاسبي والحفاظ على الأصول والممتلكات وتقديم التقارير الدورية والحسابات والقوائم المالية الختامية لشركات التأمين، لذلك يمكن عرض مقومات ودورة النظام المحاسبي الذي يتلهم وطبيعة النشاط التأميني كما يلي :

أولاً المجموعة المستندية :

يتركز نشاط شركة التأمين في إصدار وثائق التأمين مقابل الحصول على أقساط التأمين سواء ما يتم تحصيلها مباشرة من المستأمنين أو عن طريق الوسطاء المنتجين (وكلاء التأمين) نظير ما يدفع لهم من عمولات، كما تقوم شركة التأمين بعمليات إعادة التأمين الصادر أى عمليات التأمين التي تقوم شركة التأمين بإعادتها لدى شركات التأمين الأخرى، وعمليات إعادة التأمين الوارد أى عمليات التأمين التي ترد من شركات التأمين الأخرى، كما تقوم شركة التأمين بدفع التعويضات عن الأخطار المؤمن عليها، يضاف إلى هذه العمليات تكوين التخصصات الفنية اللازمة لمواجهة أخطار التأمين. وما تتحمله شركة التأمين من بنود المصروفات الإدارية والتسويقية الأخرى وما تحصل عليه شركة التأمين من إيرادات استثماراتها وإيراداتها الأخرى المتنوعة .

ويترجم كل هذا النشاط المجموعة المستندية التي تعتبر أداة إثبات وتأكيد للأحداث المالية التي تقع في شركة التأمين وتنقسم المجموعة المستندية في

شركات التأمين إلى مستندات داخلية ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة (بوالص التأمين) وما يترتب عليها من مستندات وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام تحصيل الأقساط وحوافظ الإلغاءات والاستردادات وكشوف العمولات وأفون صرف التعويضات وإخطارات إعادة التأمين الوارد، وغير ذلك من المستندات التي تنشأ وتعتمد داخل إدارات وفروع التأمين المختلفة، أما بالنسبة للمستندات الخارجية فتتمثل فيما يرد لشركة التأمين من مستندات من الغير ومن أمثلة هذه المستندات، الفواتير التي ترد من سماسرة الأوراق المالية وكشوف حسابات البنوك وإشعارات الخصم والإضافة التي ترد من شركات التأمين الأخرى عن عمليات إعادة التأمين .

يتضح مما سبق أهمية المجموعة المستندية المستخدمة في شركات التأمين باعتبارها مستندات تمثل غالباً قيماً والتزامات مالية سواء تجاه شركة التأمين أو تجاه المستأمن والغير، وتتخذ كدليل على صحة العمليات، وذلك إضافة إلى أنها أداة الإثبات الرئيسية في الدفاتر والسجلات المالية .

ثانياً : المجموعة الدفترية :

يعتمد النظام المحاسبي في شركات التأمين على تعدد الدفاتر والسجلات المحاسبية وبصفة خاصة استخدام السجلات واليومييات الفرعية التي يخصص كل منها لنوعية معينة من العمليات التأمينية إلى جانب اليومية العامة (اليومية المركزية) في الطريقة الفرنسية، إضافة إلى دفاتر الأستاذ المساعدة والأستاذ العام ويمكن بيان هذه المجموعة وعلاقتها بالدورة المستندية والرقابية على النحو التالي :

المجموعة الأولى : مجموعة السجلات أو دفاتر اليومية الفرعية الخاصة بالنشاط التأميني :

تخصص مجموعة السجلات واليومييات الفرعية لتسجيل العمليات الفنية لشركات التأمين والمتمثلة في إصدار الوثائق (بوالص التأمين) والعمولات والتعويضات والاستردادات وغير ذلك من العمليات التأمينية ، وفيما يلي أهم السجلات ودفاتر اليومية المساعدة اللازمة لإثبات النشاط التأميني، مع التأكيد على أن كل نشاط تأميني فرعي (تأمين الحياة أو تكوين الأموال أو التأمينات

العامة) يحتفظ بمجموعة مستقلة من هذه السجلات ، كما أن التسجيل في هذه اليوميات يتم من واقع المستندات .

١ - سجل الوثائق أو (دفتر اليومية) الفرعية لإصدار بوالص التأمين :

حددت المادة (٤٤) من قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين وظيفة هذا السجل في أنه يخصص لتسجيل جميع الوثائق التي تبرمها شركة التأمين ، مع بيان أسماء وعناوين حملة الوثائق (بوالص التأمين) وتاريخ إبرام كل وثيقة ومدة التأمين ومبلغه والتعديلات والتغييرات التي تطرأ عليها .

كما يبين هذا السجل بالإضافة إلى إجمالى الأقساط ، المبالغ الأخرى ، مثل رسوم الإشراف والرقابة ورسوم الإصدار والتعديل وصافي القسط وكذا أنصبة شركات إعادة التأمين سواء من عمليات إعادة التأمين الإجبارية والاختيارية .

وبالنسبة لرسوم الإشراف والرقابة التي تقوم شركة التأمين بتحصيلها من المستأمنين ، فإنها لا تمثل إيرادات حقيقية ، حيث تقوم شركة التأمين بتحصيلها لحساب الهيئة المصرية للرقابة على التأمين وفقاً لنص المادة (٨٥) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر ونحسب رسوم الإشراف على النحو التالي :

- ١ - إثتان ونصف في الألف بالنسبة لعمليات تأمين الحياة وتكوين الأموال .
- ٢ - ستة في الألف بالنسبة لعمليات التأمين الأخرى .

ويتم الإثبات في هذه اليومية من واقع كشوف التحصيل وصور الإيصالات المرافقة لها .

ويعد هذا السجل إما في شكل مجلد أو مجموعة من الأوراق السائبة التي تشكل في مجموعها ملف أو سجل الوثائق .

وبطبيعة الحال تخصص يومية الوثائق الصادرة لإثبات عمليات التأمين المباشرة فقط ، أما عمليات إعادة التأمين فتكون لها سجلاتها الخاصة .

وفي نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل (يومية) الوثائق الصادرة الشهرى ، والذي يمثل إجمالى الأقساط المستحقة ، لإجراء القيد الإجمالى بدفتر اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٢ - سجل التعويضات أو (دفتر اليومية) الفرعية للتعويضات :

في حالة وقوع الخطر المؤمن عليه يقوم المستأمن بإبلاغ شركة التأمين وذلك عن طريق كتابة استمارة معدة لهذا الغرض، يوضح فيها كافة البيانات التي تتطلبها شركة التأمين، وتعتبر هذه الاستمارة أداة القيد في هذا الدفتر، لذلك يختص هذا الدفتر بتسجيل جميع المطالبات التي تقدم لشركة التأمين، مع بيان تاريخ تقديم كل مطالبه واسم حامل وثيقة التأمين (بوليصة التأمين) وعنوانه ورقم الوثيقة والمبلغ الاحتياطي المقدّر للحدث، وتاريخ أداء التعويض، وفي حالة الرافض يذكر تاريخه وأسبابه .

وبطبيعة الحال تختلف سجلات تعويضات تأمينات الحياة عن سجلات تعويضات التأمينات العامة فيما تشمله من بيانات .

وفي نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل التعويضات الشهرية المستحقة لإجراء القيد الإجمالي بدفتر اليومية المركزية، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل في دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٣ - سجل التجديدات أو (دفتر اليومية) الفرعية للتجديدات :

لا يختلف هذا السجل عن سجل الوثائق (دفتر اليومية الفرعية لإصدار بوالص التأمين) حيث تعامل تجديدات وثائق التأمين معاملة الإصدارات، لذلك يحتوى هذا السجل على البيانات التالية :

- التاريخ .
- اسم المستأمن .
- رقم مسلسل .
- عنوان المستأمن .
- رقم بوليصة التأمين .
- قيمة التأمين .
- تاريخ التجديد .
- قيمة قسط التجديد .
- نوع الخطر .
- اسم ورقم وكيل التأمين إن وجد .

وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية من أقساط التجديدات المستحقة والعمولات المستحقة من إجمالي هذا السجل، وتسجل بقيد إجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٤ - سجل التعديلات والإلغاءات (دفتر اليومية) الفرعية للتعديلات والإلغاءات :

نظراً لطول فترة بعض وثائق التأمين، وبصفة خاصة في تأمينات الحياة، فقد تطرأ بعض الأحداث التي تجبر المستأمن إلى إجراء بعض التعديلات في بوليصة التأمين، أو قد تحدث بعض الظروف في نوعية الأخطار المؤمن عليها، كما هو الحال في التأمينات العامة، ويترتب على ذلك طلب العميل لإجراء بعض التعديلات أو شروط وثيقة التأمين، أو قد يطلب المستأمن في بعض الحالات تصفية وإلغاء البوليصة .

لذلك يخصص هذا الدفتر لتسجيل البيانات المتعلقة بتعديل وإلغاء وثائق التأمين ويتضمن هذا السجل بيانات مماثلة لسجل إصدار وثائق التأمين مثل :

- رقم وثيقة التأمين .

- إسم المستأمن وعنوانه .

- إسم الوكيل .

- قيمة التعديل .

- تاريخ التعديل أو الإلغاء .

- القسط الأصلي .

- القسط بعد التعديل .

ولذلك قد ترى بعض شركات التأمين الاكتفاء بإثبات هذه التعديلات أو الإلغاءات في سجل الإصدار عن طريق استخدام أعمدة إضافية تخصص لهذا الغرض .

وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية للأقساط الإضافية أو المرتنة لإجراء القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٥ - سجل العمولات أو (دفتر اليومية) الفرعية للعمولات :

يخصص هذا السجل لإثبات عمولات الوكلاء المتحجج عن عمليات التأمين التي تتم عن طريقهم، وتحسب العمولة على أساس نسبة مئوية من قيمة

القسط الصافي، وتستحق العمولة بمجرد تحصيل القسط ولذلك يتكون هذا السجل من عدة خانات تظهر قيمة القسط الإجمالي والقسط الصافي ونسبة العمولة وقيمة العمولة، بالإضافة إلى الاستقطاعات المحتملة ورقم وثيقة التأمين .

ويتم التسجيل في هذا السجل من واقع صور لإيصالات تحصيل قسط التأمين وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية) كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٦ - سجل الخصم أو (دفتر اليومية) الفرعية للخصم :

يخصص هذا السجل لإثبات الخصم الذي يحصل عليه المستأمن عند عقده لوثيقة التأمين مباشرة مع شركة التأمين، وهو يعادل العمولة التي يحصل عليها الوكلاء والمنتجين .

ويتم الإثبات في هذا السجل من واقع صور الوثائق، حيث يقسم هذا الدفتر إلى عدة أعمدة تبين ما يلي :

- قيمة القسط الصافي .

- نسبة الخصم الممنوحة للمستأمن .

- قيمة الخصم .

- مجموعة من الأعمدة الأخرى تبين رقم الوثيقة وغيرها من البيانات .

وفي نهاية كل شهر، تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٧ - سجلات إعادة التأمين أو (اليوميات الفرعية) لعمليات إعادة التأمين:

تخصص مجموعة من السجلات الفرعية لإثبات العمليات المتعلقة بإعادة التأمين سواء الإجبارية أو الاختيارية، ومن أهم بيانات هذه السجلات ما يلي:

- أقساط إعادة التأمين .

- تعويضات إعادة التأمين .

- عمولة إعادة التأمين .

- وغير ذلك من البيانات الإضافية .

وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

يضاف إلى هذه المجموعة من السجلات أو اليوميات الفرعية مجموعة يوميات مساعدة أخرى منها على سبيل المثال :

(أ) سجل الاستثمارات ، حيث تخصص مجموعة سجلات فرعية لاستثمارات شركة التأمين في الأوراق المالية والعقارات والقروض .

(ب) سجل إيرادات الاستثمارات وتخصص لإثبات الفوائد والأرباح المستحقة على الاستثمارات .

(ج) سجل بيع الاستثمارات ، تخصص لإثبات تفاصيل الأوراق المالية المباعة من حيث قيمتها الاسمية والدفترية ، وصافي قيمة البيع وغير ذلك من البيانات .

المجموعة الثانية : السجلات أو (اليوميات الفرعية) لقسم الخزينة :

يتمثل نشاط قسم الخزينة في تحصيل وسداد ما يترتب على النشاط التأميني من عمليات ، ويمكن بيان أهم السجلات أو اليوميات المستخدمة في قسم الخزينة فيما يلي :

(أ) سجل الأقساط المحصلة أو (دفتر اليومية) الفرعية للأقساط :

يخصص سجل مستقل لكل قسم من أقسام التأمين (تأمين حياة - تأمينات عامة الخ) ويتم تقسيم هذا السجل إلى خانات تتضمن إجمالاً القسط والرسوم المستقطعة وصافي القسط ، ويستخدم هذا السجل في قسم الخزينة ، ويتم الإثبات فيه من واقع صور إيصالات سداد أقساط التأمين .

وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة ، حيث يمثل هذا السجل يومية المقبوضات النقدية والشيكات .

(ب) سجل التعويضات (المسددة) أو (دفتر اليومية) الفرعية
للتعويضات (المسددة) :

يخصص هذا السجل لإثبات تفاصيل التعويضات المسددة من التعويضات
المستحقة على شركة التأمين وهي عبارة عن :

١ - التقديرات الأولية للتعويضات والخسائر .

٢ - التعويضات المدفوعة .

٣ - حصة إعادة التأمين وصافي الخسارة .

على أن يتم فصل التعويضات التي تم إقرارها عن التعويضات التي لا تزال
تحت التسوية في نهاية السنة المالية .

لذلك يتكون هذا السجل من عدة أعملة تظهر إجمالي التعويضات
والاستقطاعات المحتملة ، مثل السلف والفوائد المستحقة على المستأمن ، إضافة
إلى الأقساط المستحقة .

ويتم التسجيل في هذا السجل من واقع مستندات إقرار التعويضات
وإشعارات السداد .

وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالي في دفتر
اليومية العامة (المركزية) كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ
المساعدة المختصة ، حيث يمثل هذه السجل يومية المدفوعات النقدية
والشيكات .

(ج) سجل الخزينة العامة أو (دفتر اليومية) الفرعية للخزينة العامة :

يخصص هذا السجل لإثبات العمليات النقدية الأخرى من (مقبوضات
ومدفوعات) التي لم يخصص لها يومية فرعية مستقلة .

وفي نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالي في دفتر
اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر
الأستاذ المساعدة المختصة .

يضاف إلى هذه المجموعة من السجلات أو دفاتر اليومية الفرعية المستخدمة

فى قسم الخزينة ، سجل خزينة العمولات ، سجل خزينة الخصم ، سجل خزينة عمليات إعادة التأمين ، سجل خزينة الاستشارات .

المجموعة الثالثة : مجموعة دفاتر ممثلة فى دفتر اليومية العامة ودفتر الأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة المستخدمة فى قسم الحسابات العامة :

يستخدم قسم الحسابات العامة فى شركة التأمين عدداً من الدفاتر أهمها ما يلى :

(أ) دفتر اليومية العامة (المركزية) :

يعتمد استخدام اليومية العامة على الطريقة التى تتبعها شركة التأمين ، ففى حالة استخدام الطريقة الفرنسية وهذه الطريقة هى الأكثر استخداماً فى مصر ، حيث يتطلب القانون استخدام دفتر اليومية العامة ، يتم إجراء قيود اليومية المركزية فى دفتر اليومية العامة (المركزية) من واقع المجموع الشهرية للسجلات أو اليومية الفرعية كل فترة دورية غالباً ما تكون شهر ، ومن واقع دفتر اليومية العامة (المركزية) يتم الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام مباشرة .

أما فى حالة استخدام شركة التأمين للطريقة الانجليزية ، فيتم الترحيل مباشرة من واقع المجموع الشهرية للسجلات أو دفاتر اليومية الفرعية إلى الحسابات المختصة فى دفتر الأستاذ العام ، دون الحاجة إلى استخدام اليومية المركزية ، كما يستعاض بيومية فرعية لإثبات العمليات الأخرى التى لا يخصص لها يومية فرعية مستقلة .

لذلك تتحدد أهم أهداف استخدام دفتر اليومية العامة (المركزية)

فيما يلى :

١ - تسجيل العمليات المالية بقيود شهرية إجمالية من واقع مجاميع السجلات أو اليومية الفرعية المختلفة ، بالإضافة إلى تسجيل العمليات التى ليس لها يومية فرعية مستقلة .

٢ - إجراء القيود الخاصة بتصحيح الأخطاء ، حيث يصعب إجراء هذه القيود فى دفاتر اليومية الفرعية .

٣ - إجراء القيود الخاصة بتسويات نهاية الفترة ، كما هو الحال بالنسبة لتكوين المخصصات .

٤ - إجراء القيود الخاصة بإقفال الحسابات في نهاية السنة المالية إضافة إلى قيود التوزيعات وفتح الحسابات .

وبطبيعة الحال تتمثل أهمية دفتر اليومية العامة (المركزية) في كونه أداة لترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ العام .

(ب) دفتر الأستاذ العام :

تزداد أهمية وظيفة دفتر الأستاذ العام عند تطبيق نظام محاسبي يقوم على أساس نظرية تعدد دفاتر اليومية والأستاذ حيث يتخذ كوسيلة للرقابة الإجمالية على دفاتر الأستاذ المساعدة ، إضافة إلى وظيفته الأساسية والمتمثلة في تويب العمليات المالية ، ويتم الترحيل في دفتر الأستاذ العام من واقع القيود الإجمالية الشهرية بدفتر اليومية العامة ، كما تتم المطابقة بين الحسابات الإجمالية في دفتر الأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة المقابلة لها ، هذا ويتعين تخصيص دفتر أستاذ عام لكل نشاط تأميني على حدة ، حيث يخصص دفتر أستاذ عام لفرع عمليات التأمين على الحياة وآخر لفرع تكوين الأموال ، ودفتر أستاذ عام للتأمينات العامة ، كما يخصص دفتر أستاذ عام لإعداد الحسابات الختامية والميزانية لشركة التأمين باعتبارها وحدة واحدة .

(ج) دفاتر الأستاذ المساعدة :

تظهر أهمية دفاتر الأستاذ المساعدة في شركات التأمين نظراً لتعدد العمليات التأمينية ، وتعدد الأطراف المتعاملة مع شركة التأمين ، يضاف إلى ذلك ما توفره دفاتر الأستاذ المساعدة من بيانات تفصيلية لأرصدة الحسابات على المستوى الفرعي .

وبصفة عامة يتم الترحيل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة من واقع المستندات أو السجلات (دفاتر اليومية الفرعية) تفصيلاً في الحسابات المفتوحة ، كما تتم الرقابة والمطابقة شهرياً بين الحسابات الإجمالية بدفتر الأستاذ العام وأرصدة الحسابات المساعدة بدفتر الأستاذ المساعد لكل نوع من أنواع الحسابات .

ومن أهم دفاتر الأستاذ المساعدة المستخدمة في شركات التأمين ما يلي :

١ - أستاذ مساعد الفروع والتوكيلات .

٢ - أستاذ مساعد شركات التأمين وإعادة التأمين .

٣ - أستاذ مساعد الاستثمارات في الأوراق المالية .

٤ - أستاذ مساعد العقارات .

٥ - أستاذ مساعد القروض بضمان الوثائق .

٦ - أستاذ مساعد البنوك .

٧ - أستاذ مساعد المتجسين .

٨ - أستاذ مساعد التحويلات .

٩ - أستاذ مساعد المصروفات العمومية والإدارية .

وغير ذلك من دفاتر الأستاذ المساعدة التي يمكن عن طريقها استخراج الأرصدة التفصيلية للحسابات الإجمالية .

يتضح مما سبق أن دورة النظام المحاسبي في شركات التأمين يمكن تبسيطها على النحو التالي :

١ - المجموعة المستندية من وثائق وإشعارات خصم وإضافة وإيصالات وصور إيصالات وشيكات وأوامر الدفع والتحصيل، تعد أداة التسجيل الرئيسية في السجلات أو اليوميات الفرعية لشركة التأمين .

٢ - من واقع المستندات يتم التسجيل في السجلات (اليوميات الفرعية)، وفي نهاية كل شهر يتم إثبات مجموع كل دفتر فرعي بقيد إجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية) .

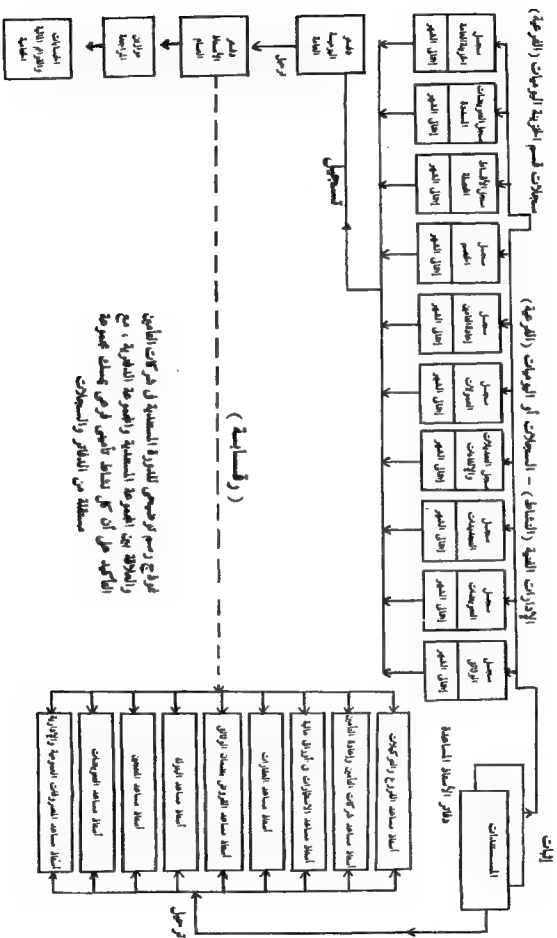
٣ - يتم الترحيل من واقع دفتر اليومية العامة (المركزية) إلى دفتر الأستاذ العام .

٤ - يتم أيضاً الترحيل من واقع دفاتر اليومية الفرعية أو (المستندات) إلى دفتر الأستاذ المساعدة تفصيلاً .

٥ - تتم المطابقة بين الحسابات الإجمالية في دفتر الأستاذ العام ودفتر الأستاذ المساعد المختص، حيث أن مصدر القيد في دفتر الأستاذ العام إجمالي، أما مصدر القيد في دفتر الأستاذ المساعدة تفصيلي، مما يتيح عملية الرقابة وضبط الحسابات .

وبصفة عامة ، فإننا نؤكد أن لكل نشاط تأميني فرعى مجموعة دفترية مستقلة ، كما أن الاتجاه الحديث لتسجيل وتبويب وتلخيص وإعداد الحسابات الختامية والميزانية فى شركات التأمين يعتمد على استخدام الحاسبات الألكترونية ، إلا أن أساس الدورة المحاسبية لا يخرج عما تم تقديمه ، ولذلك نختم هذا الفصل بعرض نموذج لرسم توضيحي للدورة المستندية فى شركات التأمين والتي تتمثل فى العلاقة بين المجموعة المستندية والمجموعة الدفترية (اليوميات الفرعية) واليومية العامة والأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة .





الفصل الثالث الاتجاهات والمطلبات القانونية للمحاسبة في شركات التأمين

مقدمة :

تقوم شركات التأمين بدور متميز في تحقيق التنمية الاقتصادية على المستوى القومي، ورغبة من المشرع في حماية أموال المستأمنين، وحرصاً على توجيه أموال تلك الشركات نحو الاستثمارات الآمنة والربحية، فقد تدخل المشرع في تنظيم نشاط وأعمال شركات التأمين، وذلك بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ ولائحة التنفيذ .

ولم يقتصر تدخل المشرع في تحديد الإطار القانوني لشركات التأمين وتنظيم أوجه نشاطها بل تدخل أيضاً بصورة مباشرة وغير مباشرة في التنظيم المحاسبي في شركات التأمين ، لذلك نعرض فيما يلي أهم الاتجاهات والمطلبات القانونية للمحاسبة في شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ ولائحة التنفيذ .

أولاً : بالنسبة لدليل الحسابات :

ألزمت المادة (٧٨) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر شركات التأمين بأن تقدم للهيئة المصرية للرقابة على التأمين البيانات والحسابات الموضحة فيما يلي طبقاً للملاحق المرافقة وأية بيانات أخرى تطلبها الهيئة قبل انعقاد الجمعية العمومية بشهر على الأقل على أن تكون البيانات الموضحة بالبند من (أ) إلى (و) موقعاً عليها من مراقب حسابات الشركة .

(أ) الميزانية (ملحق رقم ١٤)

تقدم الشركة إلى الهيئة كل سنة مالية ميزانيتين مستقلتين إحداهما لفرعي الحياة وتكوين الأموال وتقتصر على الأرصدة التي تخص حسابات هذين الفرعين

والأخرى لفروع التأمينات العامة وتضم باقى أصول الشركة وخصوصها بما فى ذلك حقوق المساهمين وذلك بالإضافة إلى الميزانية المجمعة .

(ب) حساب الأرباح والخسائر (ملحق رقم ١٥)

(جـ) حساب توزيع الأرباح (ملحق رقم ١٦)

(د) حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة (ملحق رقم ١٧)

(هـ) حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تكوين الأموال (ملحق رقم ١٨)

(و) حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة (ملحق رقم ١٩)

وسوف نعرض فى الباب الثانى نماذج هذه الملاحق عند التعرض للمحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين والحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) فى شركات التأمين .

وبدراسة ملاحق الحسابات الختامية والميزانية يتبين ما يلى :

أنها تشكل فى مجموعها ، بالإضافة إلى كونها نماذج لإعداد الحسابات الختامية والميزانية دليل للحسابات ، حيث استخدمت أرقاماً للحسابات الإجمالية والعامة والمساعدة والفرعية تشكل فى مجموعها دليل للحسابات وذلك على النحو التالى :

١ - تم تبويب وترميز الحسابات الإجمالية وذلك على النحو التالى :

رقم (١) لحسابات الأصول .

رقم (٢) لحسابات الخصوم .

رقم (٣) لحسابات المصروفات المرتبطة بنشاط فروع التأمين (حياة ، حريق ، الخ) .

رقم (٤) لحسابات الإيرادات المرتبطة بنشاط فروع التأمين (حياة ، حريق ، ... الخ) .

رقم (٥) للمصروفات الغير مرتبطة بفرع معين من فروع التأمين .

رقم (٦) للإيرادات الغير مرتبطة بفرع معين من فروع التأمين .

وقد تم النزول بهذه الحسابات الإجمالية إلى مستوى الحسابات التفصيلية

وذلك بوضع أرقام بالتتابع على يمين الرقم الإجمالي للحسابات فيعبر عن الحساب العام بوضع رقم ثانى على يمين الرقم الإجمالي والحساب المساعد يعبر عنه بوضع رقم ثالث على يمين رقمى الحساب العام، والحساب الفرعى بوضع رقم رابع على يمين الرقم الخاص بالحساب المساعد، وهكذا يمكن التوسع في ترميز الحساب للوصول إلى التحليلات المناسبة للحسابات .

٢ - إن الحسابات الختامية والميزانية في شركات التأمين تتكون من حساب الإيرادات والمصروفات لكل فرع من فروع التأمين (فرع التأمين على الحياة، فرع تكوين الأموال، فروع التأمينات العامة)، كما تقدم الشركة ميزانيتين مستقلتين لكل من فرع الحياة وتكوين الأموال وفروع التأمينات العامة تقتصر على الأرصدة التى تخص حسابات هذين الفرعين، بالإضافة إلى حساب الأرباح والخسائر الذى يعبر عن نتيجة نشاط شركة التأمين ككل، وكذلك الأمر بالنسبة لحساب توزيع الأرباح والميزانية العمومية المجمعة التى تعبر عن المركز المالى لشركة التأمين ككل، وبالتالي فإن شركة التأمين عليها تقديم ثلاثة ميزانيات مستقلة كل سنة للهيئة المصرية للرقابة على التأمين .

٣ - إن كل من حساب مصروفات وإيرادات فرع الحياة وتكوين الأموال وكذا حساب مصروفات وإيرادات فروع التأمينات العامة يتم إعدادها وتصويرها على مرحلة واحدة، بمعنى أنه لا تتم التفرقة بين المصروفات والإيرادات المرتبطة بالنشاط التأمينى عن غيرها من غير المرتبطة بالنشاط التأمينى، وهو ما لا يتفق مع القواعد المحاسبية المتعلقة بإعداد حسابات النتيجة والتى تقضى بتجزئة حسابات النتيجة إلى مراحل تظهر المرحلة الأولى فيها نتائج الأعمال المرتبطة بالنشاط الرئيسى والتى تتخذ كأداة للحكم على كفاءة ومستوى الإدارة والأداء .

أما بالنسبة للمصروفات والإيرادات التى لا ترتبط بفرع معين من فروع التأمين وهى المخصصات العامة والمصروفات المتنوعة وحصة بنك ناصر وحصة اللجنة الرياضية وصافى الدخل من الاستثمارات الغير مخصصة والإيرادات المتنوعة، فهى تظهر فى حساب الأرباح والخسائر على مستوى شركة التأمين ككل .

٤ - تم ترتيب أصول الميزانية وفقاً لأهميتها النسبية، حيث أدرجت الاستثمارات

في مقدمة الأصول باعتبارها أصول منتجة وذات أهمية خاصة في شركات التأمين، بينما أدرجت الأصول الثابتة في نهاية قائمة الأصول وظهرت مكوناتها ومسمياتها على النحو التالي :

١٨	أصول أخرى
١٨١	وسائل نقل وانتقال
١٨٢	أثاث ومعدات مكتبية
١٨٣	أثاث وشقق مفروشة ملك الشركة

أما بالنسبة للعقارات المملوكة فقد ظهرت ضمن حسابات الاستثمارات سواء أكانت هذه العقارات مخصصة بهدف الاستثمار أو بهدف الاستخدام الإداري لشركة التأمين، خلافاً للقواعد المحاسبية التي تقضى بفصل الأصول الثابتة عن الأصول العاملة .

ثانياً: بالنسبة لتطبيق أساس الاستحقاق :

ظهر في نموذج الميزانية العمومية الوارد باللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين (ملحق رقم ١٤)، ضمن بنود الأصول والخصوم، مجموعة حسابات وسيطة تعبر عن نشأة الحقوق والالتزامات لتستخدم عند استحقاق الإيرادات والمصروفات، فعلى الرغم من عدم صراحة مواد اللائحة التنفيذية على ضرورة تطبيق أساس الاستحقاق، إلا أن الاتجاه المستتبع من تركيبة بنود الميزانية والحسابات الختامية يؤكد على ضرورة تطبيق هذا الأساس عند استحقاق كل من الإيرادات والمصروفات .

وفيما يلي نعرض كل من حسابات الأصول والخصوم التي تستخدم كحسابات وسيطة عند استحقاق الإيرادات والمصروفات وذلك في مجموعتين، يظهر في المجموعة الأولى حسابات الأصول المستخدمة كحسابات وسيطة عند استحقاق الإيرادات، كما يظهر في المجموعة الثانية حسابات الخصوم المستخدمة كحسابات وسيطة عند استحقاق المصروفات، بالإضافة إلى الحسابات المتعلقة باستحقاق عمليات إعادة التأمين الوارد والصادر وذلك على النحو التالي :

المجموعة الأولى : الحسابات الواردة في أصول الميزانية :

حسابات وسيطة تنشأ من استحقاق الحقوق (تظهر ضمن أصول الميزانية)		حسابات الإيرادات تنشأ دائماً (تظهر في حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين)	
رقم الدليل الحسابي	الحساب الإجمالي	رقم الدليل الحسابي	نوع الإيراد
١٣	ح/ مدخول عمليات التأمين	١٣١	ح/ أقساط تحت التحصيل
١٣	ح/ مدخول عمليات التأمين	٢٥	ح/ دائرون وأرصدة دائنة أخرى
١٣	ح/ مدخول عمليات التأمين	٢٥٣	ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى . يوسط هذا الحساب بالنسبة لاستحقاق رسوم الإشراف والرقابة عند استحقاق الأقساط ، لأنها لا تعتبر إيرادات وإنما تحصل حساب الهيئة المصرية للرقابة على التأمين .
١٥	ح/ مدخول وأرصدة مدينة أخرى	-	إيرادات عقارات
١٥	ح/ مدخول وأرصدة مدينة أخرى	-	إيرادات الأوراق المالية
١٥	ح/ مدخول وأرصدة مدينة أخرى	-	فوائد فروض بضمان وقائع التأمين على الحياة . فوائد الودائع
١٥	ح/ مدخول وأرصدة مدينة أخرى	٤٦	ح/ إيرادات أخرى

بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الوارد

يخصص ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) الوارد ضمن أصول الميزانية، لمعالجة العمليات المترتبة على عمليات إعادة التأمين الوارد، وذلك على النحو التالي :

(أ) يجعل ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) (مدين) بقيمة ح/ لإجمالي الأقساط رقم (٤٢)، الذي يجعل (دائناً)، وهذا الحساب يستخدم لإثبات قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد من شركات التأمين الأخرى، وبالتالي يظهر ضمن الإيرادات، وهذه العملية تمثل نقطة البداية بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الوارد، لذلك كل ما يترتب عليها من عمليات يعالج عن طريق ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) .

والجدير بالذكر أن نفس ح/ إجمالي الأقساط رقم (٤٢) يستخدم لإثبات أقساط التأمين المباشرة، وبالتالي يمثل ح/ إجمالي الأقساط (٤٢) كل من الأقساط المباشرة بالإضافة إلى أقساط إعادة التأمين الوارد .

(ب) يجعل ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) (دائناً) أى تخفض مديونيته بقيمة تعويضات إعادة التأمين الوارد، حيث يجعل ح/ إجمالي التعويضات المدفوعة رقم (٣١) (مديناً)، وبالتالي فإن حساب إجمالي التعويضات المدفوعة يمثل كل من التعويضات المباشرة، وتعويضات إعادة التأمين الوارد .

المجموعة الثانية: الحسابات الواردة في خصوم الميزانية :

حسابات وسيطة تنشأ دائنة وتعتبر عن الالتزامات (تظهر ضمن خصوم الميزانية)		حسابات المصروفات تنشأ مدينة (تظهر في حساب الإيرادات والمصروفات لقروص التأمين)	
رقم الدليل الخامس	الحساب الإجمالي	رقم الدليل الخامس	نوع المصروف
٢٥	ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣١	ح/ إجمالي المصروفات المدفوعة
٢٥	ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣٧	ح/ تكاليف الإنتاج
		٣٧١	ح/ أجور التصنيع والمزايا
		٣٧٢	ح/ مصروفات الإنتاج
٢٥	ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣٣	ح/ المصروفات العمومية والإدارية
		٣٤	ح/ مصروفات المركز الآلي
		٣٥	ح/ مصروفات أخرى

بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الصادر

يخصص ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) الوارد ضمن خصوم الميزانية، لمعالجة العمليات المترتبة على عمليات إعادة التأمين الصادر وذلك على النحو التالي :

(أ) يجعل ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) (دائناً) بقيمة ح/ أقساط إعادة تأمين صادر (٤٣) ، الذي يمثل تخفيض للأقساط ، بالرغم من ترقيمه برقم (٤٣) ضمن بنود الإيرادات ، حيث يظهر مطروحاً من جملة الأقساط بجانب الإيرادات ، وهذه العملية تمثل نقطة البداية بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الصادر ، لذلك كل ما يترتب عليها من عمليات يعالج عن طريق ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) .

(ب) يجعل ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) (مدينياً) أى تخفيض دائيته بكل من :

١ - قيمة ح/ عمولات إعادة التأمين (٤٤) وهو يمثل إيراد ويظهر ضمن بنود الإيرادات .

٢ - قيمة ح/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر (٣١٩) وهو يمثل تخفيضاً لإجمالي التعويضات المدفوعة حيث يظهر مطروحاً منها في جانب المصروفات .

إجراءات تطبيق أساس الاستحقاق :

١ - يجرى قيد استحقاق الإيرادات والمصروفات، بصرف النظر عن واقعة التحصيل أو السداد النقدي، أى سواء تم التحصيل أو السداد النقدي عاجلاً أو آجلاً، وذلك عن طريق توسيط حسابات أصول وخصوم الميزانية، فكما هو وارد في حسابات المجموعة الأولى تنشأ حسابات الأصول (مدينه) وحسابات الإيرادات (دائنه)، وكما هو وارد في حسابات المجموعة الثانية، تنشأ حسابات الخصوم (دائنه) وحسابات المصروفات (مدينه) .

٢ - عند التحصيل النقدي، يجعل ح/ النقدية بالصندوق والبنوك ح/ رقم (١٢) (مدينياً) وحسابات الأصول الواردة في المجموعة الأولى (دائنه)، وعند السداد النقدي، يجعل ح/ النقدية بالصندوق والبنوك (دائناً) وحسابات الخصوم في المجموعة الثانية (مدينه) .

وتتفق إجراءات تطبيق أساس الاستحقاق هذه، مع قواعد التوجيه المحاسبي في شركات قطاع الأعمال (العام)، طبقاً لمطلوبات النظام المحاسبي الموحد، حيث تحقق هذه الإجراءات الأهداف التالية :

(أ) سهولة إعداد الموازنة النقدية، عن طريق ربط حسابات النقدية بحسابات الحقوق والالتزامات مباشرة .

(ب) تسجيل حقوق والتزامات شركة التأمين، عند استحقاق الإيرادات والمصروفات أولاً بأول، يؤدي إلى سهولة وسرعة إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية، نظراً لانخفاض عبء تسويات نهاية الفترة .

ثالثاً : بالنسبة لتكوين المخصصات الفنية والتجارية :

القسم الأول : المخصصات الفنية :

يهدف تكوين المخصصات الفنية في شركات التأمين إلى حماية حقوق حملة وثائق التأمين وتشمل هذه المخصصات ما يلي :

١ - المخصصات الخاصة بفرع تأمين الحياة وتكوين الأموال :

(أ) المال الاحتياطي (الالتزام الحسابي) :

يكون هذا المخصص بالفرق بين القيمة الحالية للالتزامات لشركة التأمين تجاه المستأمنين والممثلة في مبالغ التأمين والمنح والقيمة الحالية للأقساط الصادرة والتي تمثل التزامات المستأمنين قبل شركة التأمين، حيث يمثل هذا الفرق المال الاحتياطي (المخصص الحسابي) الذي يجب تكوين المخصص به للحفاظ على حقوق حملة وثائق التأمين، وقد جانب المشرع الصواب عندما أطلق على هذا المخصص اصطلاح المال الاحتياطي مرتين، المرة الأولى في القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٥٩ والمرة الثانية في القانون الحالي رقم ١٠ لسنة ١٩٨١، حيث أغفل المشرع الفرق بين المخصصات والاحتياطيات في الفكر المحاسبي، فالمخصص في هذه الحالة عبء يحمل على حساب الإيرادات والمصروفات بصرف النظر عن نتيجة النشاط أما الاحتياطي فهو توزيع للأرباح، فمن الأوفق أن يطلق على هذا المخصص بالمخصص الحسابي أو الالتزام الحسابي .

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية :

يكون هذا المخصص لمواجهة قيمة التعويضات التي لم تنتهِ إجراءات تحقيقها واستحقاقها حتى نهاية السنة المالية، حيث تتطلب الأصول المحاسبية ضرورة تكوين مخصص كافٍ لمواجهة مثل هذا الالتزام ليحمل على حسابات نفس الفترة التي نشأ فيها .

كما تقضي المادة (٦٢) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر، بالنسبة لمخصص التعويضات تحت التسوية، بأن يكون المخصص بالقدر الكافي لمواجهة تلك التعويضات، بالإضافة إلى قيمة تقترحها الشركة وتوافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين لمقابلة المطالبات عن الحوادث التي تقع ولم تبلغ حتى تاريخ إعداد الميزانية .

٢ - التخصيصات الخاصة بفروع التأمينات العامة :

(أ) مخصص الأخطار السارية :

يكون هذا المخصص لمواجهة الأخطار السارية لوثائق التأمين التي تمتد فترة سريانها فترة تالية لتاريخ الميزانية ، بمعنى أن وثائق التأمين في فروع التأمينات العامة مثل تأمينات الحريق والسرقة تغطي عادة الأخطار خلال سنة تبدأ من تاريخ عقد وثيقة التأمين وهي غالباً لا تبدأ مع بداية السنة المالية لشركة التأمين وتستحق أقساطها عند إصدار الوثيقة ، ولما كانت شركة التأمين تقوم بإصدار العديد من وثائق التأمين خلال السنة المالية ، فإنه من الطبيعي أن تكون الفترة التي تغطيها هذه الوثائق متداخلة في سنتين ماليتين لشركة التأمين ، الأمر الذي يترتب عليه اعتبار الأقساط المستحقة قرب نهاية السنة المالية لإيراداً متداخلاً لسنتين ماليتين ، فجزء من هذه الأقساط يخص السنة المالية الحالية ، وجزء يعتبر إيراداً مقدماً يخص السنة المالية القادمة ، فعلى سبيل المثال إذا كان مبلغ التأمين عن سنة كاملة لم ينقض منها سوى شهرين حتى تاريخ إعداد الميزانية ، فمعنى ذلك أن نسبة خمسة على ستة من قيمة القسط تعتبر إيراداً غير مكتسب ، لذلك تقوم شركة التأمين في نهاية السنة المالية بتكوين مخصص الأخطار السارية بقيمة هذه الأقساط غير المكتسبة ، وهو ما يسمى بمخصص الأخطار السارية . كما يجب التفرقة عند تكوين هذا المخصص بين الأقساط عن وثائق تأمين لسنة واحدة والأقساط عن وثائق التأمين طويلة الأجل ، هذا وقد نصت المادة (٣٨) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر بأنه على كلّ شركة تزاوّل عمليات التأمين أو إعادة التأمين غير المنصوص عليها في المادة (٣٧) - يقصد فيما عدا شركات التأمين التي تزاوّل عمليات التأمين على الحياة وتكوين الأموال - أن تخصص أموالاً في جمهورية مصر العربية تعادل قيمتها على الأقل جملة ما يلي :

١ - مخصص الأخطار السارية عن العمليات التي تبرمها الشركة وتنفذها في مصر بالنسب الموضحة فيما يلي ، وذلك من جملة الأقساط التي تستحق للشركة على حملة الوثائق عن السنة المالية المتقضية :

- (أ) ٢٥٪ عن عمليات التأمين من أخطار النقل البحري والجوى .
(ب) ٤٧٪ عن عمليات التأمين الإجبارى من المسؤولية المدنية الناشئة من حوادث السيارات .

(جـ) ٤٠٪ عن باقى عمليات التأمين .

(د) ١٠٠٪ من رصيد أقساط وثائق التأمين طويلة الأجل الخاص بالسنوات التالية للسنة المالية المنقضية، وذلك عن جميع عمليات التأمين المذكورة، بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الإنتاج المسددة فى سنة الإصدار .

٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية لجميع العمليات السالفة الذكر .

٣ - مخصص تقلبات معدلات الخسائر .

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية :

يكون هذا المخصص بالقدر الكافى كما هو الحال فى تأمينات الحياة وتكوين الأموال لمواجهة التعويضات التى لم تتم بعد إجراءات تحقيقها واستحقاقها حتى نهاية السنة المالية، إضافة إلى نسبة تقترحها شركة التأمين وتوافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين لمقابلة المطالبات عن الحوادث التى تقع ولم تبلغ حتى تاريخ إعداد الميزانية .

(جـ) مخصص تقلبات معدلات الخسائر :

وفقاً لنص المادة (٦٢) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين، فإنه يجنب من حساب إيرادات ومصروفات كل فرع من فروع التأمين العامة، ما يعادل قيمة النقص فى معدلات الخسائر المحققة فعلاً فى تلك السنة لهذا الفرع عن متوسط معدل الخسائر للشركة عن السنوات الثلاثة السابقة لتلك السنة .

وبالنسبة للشركات التى لم يمض ثلاث سنوات على مزاولتها للنشاط، فيتم الحساب على أساس المتوسط السائد فى السوق عن السنة المالية الماضية .

المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية وفقاً لقانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر :

وفقاً لما جاء باللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين بالنسبة نماذج حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين وكذا الميزانية العمومية فإن المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية تأتى كما يلى :

١ - تظهر أرصدة المخصصات الفنية أول المدة ضمن إيرادات الفترة في جانب الإيرادات من حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين ، ويمكن تحقيق ذلك محاسبياً بالقيد التالي :

<p>قيد إقبال رصيد المخصصات الفنية أول المدة لإيرادات التأمين ضمن بنود الإيرادات في حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين مع التأكيد على أن نفس المعالجة المحاسبية تنطبق أيضاً على فرع تكوين الأموال وفروع التأمينات العامة مع اختلاف نوعية المخصصات في التأمينات العامة .</p>	
٤١	× × من حـ/ المخصصات الفنية في أول المدة
٤١١	المال الاحتياطي أول المدة
٤١٣	مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة
× × إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	

٢ - تظهر قيمة المخصصات الفنية آخر المدة ضمن مصروفات الفترة في جانب المصروفات من حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين ، ويمكن تحقيق ذلك محاسبياً بالقيد التالي :

<p>قيد إثبات قيم المخصصات الفنية آخر المدة لإظهارها ضمن بنود المصروفات في حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة ، مع التأكيد على أن نفس المعالجة المحاسبية تنطبق أيضاً على فرع تكوين الأموال وفروع التأمينات العامة ، مع اختلاف نوعية المخصصات في التأمينات العامة .</p>	
× × من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	
× × إلى حـ/ المخصصات الفنية في آخر المدة	
<p>المال الاحتياطي في آخر المدة</p>	
<p>مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة</p>	

٣ - يلاحظ أنه لم تظهر أرقام لدليل حسابات المخصصات الفنية في آخر المدة، حيث لم يرد أرقام لهذه الحسابات في حساب الإيرادات والمصروفات وفقاً لما جاء باللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين .

٤ - يختلف البعض مع هذه المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية، ويرى أنه من الأفضل أن لا تظهر مخصصات فنية أول المدة ومخصصات فنية آخر المدة، بل يكون المخصص في نهاية الفترة بالفرق بين رصيد المخصصات الفنية أول المدة وما يجب أن تكون عليه المخصصات الفنية آخر المدة، تمثيلاً مع القواعد المحاسبية المتعارف عليها عند تكوين المخصصات، وهذا الأمر يستلزم توسط حساب (يظهر ضمن خصوم الميزانية) لتكوين المخصصات الفنية مع تحميل حساب الإيرادات والمصروفات بالتغير فقط في المخصصات الفنية .

القسم الثاني : المخصصات التجارية :

تعتبر المخصصات التجارية عبئاً تحملياً ويحمل به حساب الإيرادات والمصروفات لكل فرع من فروع التأمين قبل الوصول إلى (الفائض) أو (العجز) أى ربح أو خسارة النشاط التأميني، وبصفة عامة تكون المخصصات لمقابلة قيمة النقص الذي يطرأ على قيمة الأصول الثابتة نتيجة الاستخدام والتقاعد مثل مخصصات إهلاك الأصول الأخرى (الثابتة) بفرع التأمين على الحياة أو تكوين الأموال، أو الخسائر المحتملة الوقوع في قيمة الأصول مثل مخصص الأقساط تحت التحصيل والغايات أو يكون المخصص لمواجهة الزيادة المؤكدة أو المحتملة في قيم الالتزامات مثل مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية .

ويمكن تحديد المخصصات التجارية كما وردت في حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين وكذا حساب الأرباح والخسائر على النحو التالي :

(أ) المخصصات الخاصة بفروع التأمين كما وردت في حساب الإيرادات والمصروفات :

٣٦

المخصصات

٣٦١

إهلاك

٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة
٣٦٣	أقساط تحت التحصيل والغايات
٣٦٤	أخرى

(ب) انخصصات الخاصة بنشاط الشركة ككل كما وردت في حساب الأرباح والخسائر :

٥١	انخصصات :
٥١١	مخصصات الإهلاك :
٥١١١	مباني وإنشاءات
٥١١٢	وسائل نقل وانتقال
٥١١٣	أثاث ومعدات مكاتب
٥١١٤	أثاث شقق مفروشة ملك الشركة
٥١٢	مخصصات بخلاف الإهلاك :
٥١٢١	مخصص القروض والديون المشكوك في تحصيلها
٥١٢٢	مخصص الضرائب
٥١٢٣	مخصص هبوط أسعار أوراق مالية
٥١٢٤	مخصص فروق بيع وتسوية عقارات
٥١٢٥	مخصص فروق أسعار عملات أجنبية
٥١٢٦	مخصص تنمية إنتاج
٥١٢٧	مخصصات أخرى :

المعالجة المحاسبية للمخصصات التجارية في شركات التأمين :

يستنتج من وجود مقابل للمخصصات التجارية في خصوم الميزانية، أن اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين قد انتهجت نفس أسلوب النظام المحاسبي الموحد المطبق في شركات قطاع الأعمال العام، وبالتالي يكون قيد تكوين المخصصات التجارية كما يلي :

رابعاً : تحديد وتقييم الاستثمارات العقارية والمالية .:

تشكل الاستثمارات العقارية والمالية أهمية خاصة في شركات التأمين، نظراً لأنها تمثل الضمانات الأساسية تجاه المستأمنين، لذلك فقد تدخل المشرع في توجيه استثمارات شركات التأمين وفقاً لنص المادة (٤١) من قانون التأمين ونص المادة (٦٣) من لائحته التنفيذية والتي تقضى بأن يعين الوزير المختص بقرار منه طريقة توظيف الأموال الواجب تخصيصها طبقاً لأحكام المادتين (٣٧) و (٣٨) من قانون التأمين وهى المواد المتعلقة بتكوين المخصصات .

وفيما على تحديد للاستثمارات التي تظهر في بداية تصنيف الأصول في الميزانية مما يدل على أهميتها باعتبارها تمثل جوهر النشاط التأميني :

١١

الاستثمارات :

١١١

أراضى وعقارات :

١١١١

أراضى فضاء

١١١٢

عقارات مبنية

١١١٣

مبانى وإنشاءات تحت التنفيذ

١١٢

الأوراق المالية :

١١٢١

صكوك وسندات حكومية أو مضمونة منها

١١٢٢

أوراق مالية محلية أخرى

١١٢٣

أوراق مالية أجنبية

١١٢٤

حصص في شركات جديدة

١١٣

قروض :

١١٣١

قروض بضمان وثائق تأمين الحياة وتكوين الأموال

١١٣٢

قروض بضمان رهون عقارية

١١٣٣

قروض بضمانات أخرى

١١٣٤

مدينو الشقق والعقارات المباعة

١١٤

البنوك - ودائع ثابتة :

١١٤١

ودائع بالبنوك المحلية

١١٤٢

ودائع بالبنوك الخارجية

المستثمر مقابل إحتياطي شراء سندات حكومية : ١١٥

سندات حكومية ١١٥١

إيداع بالبنك المركزى ١١٥٢

هذا وقد أوردت اللائحة التنفيذية بياناً بهذه الاستثمارات فى الملحق رقم (٩) حيث صنفت هذه الاستثمارات إلى استثمارات مخصصة عن عمليات التأمين على الحياة واستثمارات مخصصة عن عمليات تكوين الأموال واستثمارات مخصصة عن عمليات التأمينات العامة، بالإضافة إلى الاستثمارات الحرة، هذا وقد صدر قرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ٢٧٣ لسنة ١٩٨٣ فى شأن توظيف أموال شركات التأمين وإعادة التأمين طبقاً لأحكام المادتين (٣٧)، (٣٨) والمادة (٤٠) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ على النحو التالى :

١ - الأموال الواجب تخصيصها بالنسبة لشركات التأمين على الحياة وتكوين الأموال طبقاً لحكم المادة (٣٧) من القانون :

(أ) ٣٪ على الأقل لشراء صكوك وسندات حكومية .

(ب) ٢٢٪ على الأقل لشراء شهادات استثمار البنك الأهلى المصرى ذات العائد .

(ج) ١٥٪ على الأكثر فيما قد يصلره بنك الاستثمار القومى من سندات ذات فائدة ثابتة وقابلة للتداول فى سوق الأوراق المالية وغير ذلك من السندات المتداولة ذات الفائدة الثابتة ويشترط ألا تزيد قيمة المستثمر فى سندات صادرة عن جهة واحدة عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

(د) ٢٥٪ على الأكثر فى أوراق مالية ذات الإيراد المتغير لشركات متمتعة بجنسية جمهورية مصر العربية بشرط تداولها فى سوق الأوراق المالية، وعلى ألا تزيد قيمة الأوراق الصادرة عن شركة واحدة عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

ولا يسرى شرط التداول فى سوق الأوراق المالية على ما هو موظف فعلاً فى أوراق غير متداولة فى تاريخ العمل بهذا القرار .

(هـ) تملك عقارات مبنية فى جمهورية مصر العربية وبشرط ألا تزيد قيمة أى عقار عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

(و) منح قروض على وثائق التأمين في حدود قيم استردادها .
(ز) منح قروض بضممان رهون عقارية بشرط ألا تزيد قيمة القرض عن ٦٠٪ من قيمة العقار .

(ح) منح قروض أخرى توافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين بشرط ألا تزيد قيمة أى قرض عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

(ط) ودائع نقدية بالعملة المحلية أو الأجنبية لدى البنوك في جمهورية مصر العربية المسجلة لدى البنك المركزي المصري .

٢ - بالنسبة للأموال الواجب تخصيصها طبقاً لحكم المادة (٣٨) من القانون، الخاصة بفروع التأمينات العامة، فهي نفس قواعد الاستثمار لفرعى تأمين الحياة وتكوين الأموال فيما عدا ما يلي :

(أ) نسبة ١٧٪ بدلاً، من ٢٢٪ بالنسبة لشراء شهادات استثمار البنك الأهلي المصري ذات العائد .

(ب) لم يرد ضمن الاستثمارات (الفقرة «و») الخاصة بمنح قروض على وثائق التأمين في حدود قيم استردادها، وهنا أمر طبيعي حيث لا يدخل هنا النشاط ضمن نشاط فروع التأمينات العامة .

٣ - كما أجاز القرار الوزاري رقم ٢٧٣ لسنة ١٩٨٣ بأن تحسب ضمن الأموال الواجب تخصيصها طبقاً للمواد (٣٧)، (٣٨) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الحسابات الجارية بالبنوك المحلية بمحد أقصى ٥٪ من الأموال الواجب تخصيصها طبقاً للمادة (٣٧)، ١٠٪ من الأموال الواجب تخصيصها طبقاً للمادة (٣٨) .

أما بالنسبة لقواعد تقييم هذه الاستثمارات ، فقد أوردتها المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لقانون التأمين على النحو التالي :

١ - تقدر قيمة العقارات المملوكة للشركة على أساس القيمة الدفترية بعد خصم البنود التالية :

- مجمع الإهلاك .

- رصيد حساب دائن عقارات مشتراة .

وفي حالة ارتفاع القيمة السوقية للعقارات عن قيمتها الدفترية، فلا يجوز تعديل للقيمة الدفترية .

ومع ذلك فإذا زادت القيمة السوقية للعقار زيادة كبيرة عن قيمته الدفترية، وذلك بالنسبة للعقار الذى تم حيازته بغرض الاستثمار وليس بغرض الاستخدام الإدارى فإنه يجوز للهيئة المصرية للرقابة على التأمين الموافقة على قيام الشركة بإعادة التقييم على أن يكون ذلك بمعرفة خبيرين متخصصين توافق عليهما الهيئة، وعلى ألا يتم ذلك قبل عشر سنوات من تلويح البناء أو الشراء أو التقييم السابق .

وإذا انخفضت القيمة السوقية للعقارات المشتراه بغرض الاستثمار عن قيمتها الدفترية نتيجة ظروف خاصة بالمنطقة المقامة فيها أو غيرها، يجب تكوين مخصص هبوط أسعار بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية .

٢ - تقلر قيمة القروض طبقاً للعقود الخاصة بها بعد خصم ما أدى منها .

٣ - يتم تقييم الأوراق المالية وفقاً لقيمتها التاريخية، فإذا انخفضت القيمة التاريخية عن القيمة السوقية يكون مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية بقيمة الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة السوقية .

خامساً : التفرقة بين عمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين :

ينقسم النشاط التأمينى سواء فى تأمينات الحياة أو تكوين الأموال وكذلك بالنسبة للتأمينات العامة إلى ثلاث أنواع هى :

(أ) عمليات التأمين المباشرة، وهى عمليات التأمين التى تتم مباشرة بين شركة التأمين والمستأمنين .

(ب) عمليات إعادة تأمين صادر، وهى عمليات تقوم بها شركة التأمين الأصلية لإعادة جزء من عمليات التأمين المباشرة لدى شركات إعادة التأمين الأخرى، سواء فى حالة عمليات إعادة التأمين الإجبارية أو الاختيارية بهدف توزيع جزء من مخاطر عمليات التأمين .

(ج-) عمليات إعادة تأمين وارد، حيث تقبل شركة التأمين الأصلية عمليات إعادة تأمين واردة من شركات تأمين أخرى .

لذلك يترتب على كل من عمليات إعادة التأمين الصادر وعمليات إعادة التأمين الوارد حسابات خاصة بها وأوردها اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف

والرقابة على التأمين ضمن حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة والتي يمكن تحديدها على النحو التالي :

(أ) بالنسبة لحساب لإجمالي الأقساط حساب رقم (٤٢) يخصم منه قيمة أقساط إعادة تأمين صادر رقم (٤٣) لاستخراج صافي الأقساط، ويعتبر حساب أقساط إعادة تأمين صادر مصروفًا أو تخفيضاً للأقساط رغم أنه يحمل رقم (٤٣) الذي يقع ضمن بنود الإيرادات .

(ب) بالنسبة لحساب إجمالاً التعويضات المدفوعة رقم (٣١) يخصم منه قيمة حساب التعويضات المحصلة من عمليات إعادة التأمين الصادر حساب رقم (٣١٩) لاستخراج صافي التعويضات، ويعتبر حساب التعويضات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر إيراداً أو تخفيضاً للتعويضات رغم أنه يحمل الرقم (٣١٩) الذي يقع ضمن بنود المصروفات .

(ج) يترتب على عمليات إعادة التأمين الصادر عمولة إعادة تأمين، حيث تحصل شركة التأمين الأصلية من شركة إعادة التأمين على عمولة نظير جلبها لعملية التأمين أصلاً، هذا وقد ظهر ضمن بنود الإيرادات بحساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة حساب عمولات إعادة التأمين دون أن ينص صراحة على أنها عمولات عن عمليات إعادة تأمين وارد أو صادر إلا أن وقوعها ضمن بنود الإيرادات وبرقم دليل (٤٤) يؤكد أنها تمثل عمولة إعادة تأمين صادر .

(د) لم يظهر ضمن بنود المصروفات في حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة بند مستقل لعمولة إعادة التأمين الوارد، المترتبة على عمليات إعادة التأمين الوارد من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين، حيث تتحمل شركة التأمين عمولة إعادة تأمين نظير عمليات إعادة التأمين الواردة لها من شركات التأمين الأصلية .

لذلك تحمل عمولة إعادة التأمين الوارد على حساب تكاليف الإنتاج رقم (٣٢) حساب فرعي رقم (٣٢١) أجور المنتجين والمزايا ضمن بنود المصروفات بحساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة لعدم وجود حساب مستقل لعمولات إعادة التأمين الوارد طبقاً لللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين

الباب الثاني

المحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين

الفصل الأول : المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة
وتكوين الأموال

(حالة عملية مختارة)

الفصل الثاني : المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة

(حالة عملية مختارة)

الفصل الثالث : الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة)
في شركات التأمين

(حالة عملية مختارة)

(تطبيقات عملية وأسئلة نظرية)

الفصل الأول المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال^(١)

مقدمة :

تتطلب دراسة المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة توضيح مفهوم التأمين على الحياة والأخطار التي يغطيها وأنواع وثائق التأمين على الحياة ، ثم عرض لبنود الإيرادات والمصروفات طبقاً لحساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة كما وردت بالقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والخاص بالإشراف والرقابة على التأمين في مصر ولائحته التنفيذية تمهيداً لشرح مفهوم كل بند وكيفية تكوينه ومعالجته المحاسبية في دفاتر شركة التأمين وكيفية إظهاره في القوائم المالية الختامية ، وفي النهاية يتم عرض حالة عملية شاملة للمحاسبة عن فرع نشاط التأمين على الحياة ، تشمل التسجيل في الدفاتر وكيفية إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية .

وسوف نتناول دراسة المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة على النحو التالي :

أولاً : التعريف بالتأمين على الحياة وأنواعه :
١ - التعريف بالتأمين على الحياة :

يمكن تعريف التأمين على الحياة ، بأنه عقد بين طرفين ، يتعهد بموجبه الطرف الأول (المؤمن) وهو عبارة عن شركة التأمين ، بأن يدفع للطرف الثاني (المستأمن) أو لمن يحدده في وثيقة التأمين وهو (المستفيد) مبلغاً محدداً من المال أو دفعات مرتبة أو أى عوض مالى آخر يتفق على طريقة أدائه عند نهاية مدة

(١) لا تختلف دراسة المحاسبة عن نشاط فرع تكوين الأموال عن المحاسبة عن نشاط فرع الحياة إلا في اختلاف طبيعة النشاط ، حيث يمثل نشاط فرع تكوين الأموال أساساً في إصدار وثائق أو سندات أو شهادات للفرع ، تلتزم بموجبها شركة التأمين بأداء مبلغ معين أو حصة مبالغ في المستقبل (يحدد تاريخها في وثيقة التعاقد) مقابل قسط وحيد أو أقساط دورية ، ولذلك فستقتصر الدراسة على المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة باعتباره يشمل نفس قواعد المحاسبة لنشاط فرع تكوين الأموال .

الوثيقة إذا بقي المستأمن على قيد الحياة، وفي حالة وفاة المستأمن أو عجزه قبل نهاية مدة الوثيقة تكون مبالغ التأمين لورثته أو لغيرهم من (المستفيدين) وفي مقابل ذلك يلتزم المستأمن بسداد القسط أو الأقساط لشركة التأمين وفقاً للطريقة المحددة في عقد وثيقة التأمين على الحياة .

من هذا التعريف يجب أن يكون في عقد وثيقة التأمين على الحياة ثلاثة أطراف هم :

(أ) المؤمن : وهو الطرف الأول والممثل في شركة التأمين، حيث تتعهد بسداد مبلغاً محددًا من المال أو دفعات مرتبة أو أى عوض مالى آخر يتفق على طريقة أدائه .

(ب) المستأمن : وهو الشخص الذى يتعلق موضوع التأمين بحياته أو عجزه أو وفاته والملتزم بسداد قسط أو أقساط التأمين بهدف تغطية الأخطار المحددة في وثيقة التأمين .

(جـ) المستفيد : وهو الشخص أو الأشخاص الذى عقدت وثيقة التأمين لصالحه، وتستحق قيمة التأمين عند نهاية فترة البوليصة أو عند تحقق الأخطار المحددة في وثيقة التأمين، وبطبيعة الحال قد يكون المستأمن ذاته هو المستفيد .

٢ - خصائص التأمين على الحياة :

١ - أنه تأمين يتعلق بحياة الأفراد دون ممتلكاتهم وهو ما يتطلب ضرورة إجراء كشوف طبية على المستأمنين .

٢ - أنه من العقود الدائمة طويلة الأجل، فقد تمتد وثيقة التأمين لعشرات السنين أو على مدى عمر المستأمن .

٣ - توقف وثيقة التأمين على الحياة على إرادة المستأمن، حيث تتحدد قيمة القسط ومبلغ التأمين وشروطه وفقاً لرغباته .

٤ - غالباً ما تشتمل وثائق التأمين على الحياة على العنصر الاستثمارى، ففى حالة توقف المستأمن عن دفع قيمة الأقساط الدورية، يمكنه استرداد القيمة الحالية للأقساط التى دفعها وهو ما يطلق عليه بتصفية وثيقة التأمين .

الأنواع المختلفة لوثائق التأمين على الحياة :

يمكن تحديد ثلاثة مجموعات رئيسية لأنواع وثائق التأمين على الحياة، حيث تختلف كل مجموعة من ناحية نوع الخطر المؤمن عليه، فبينما تغطي المجموعة الأولى خطر الحياة، حيث تستحق قيمة بوليصة التأمين عند وفاة المستأمن، نجد أن المجموعة الثانية تشترط بقاء المستأمن على قيد الحياة للاستفادة من قيمة التأمين، وفي المجموعة الثالثة يدفع مبلغ التأمين سواء في حالة الحياة أو عند الوفاة .

وفيما يلي أهم أنواع وثائق التأمين على الحياة في كل مجموعة من مجموعاته الثلاثة :

المجموعة الأولى: وثائق تأمين تدفع قيمتها في حالة وفاة المستأمن :

وتشترط هذه المجموعة من وثائق التأمين وفاة المستأمن لاستحقاق قيمة وثيقة التأمين لصالح المستفيدين، وتشمل هذه المجموعة الأنواع الأربعة التالية :

١ - وثيقة تأمين مدى الحياة :

وهي وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن في أى وقت، بشرط سداد الأقساط المستحقة طوال مدة بقائه على قيد الحياة في مواعيدها .

٢ - وثيقة تأمين الحياة المؤقت :

وهي وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن (بشرط أن تحدث الوفاة خلال مدة محددة في الوثيقة) بشرط سداد الأقساط المستحقة في مواعيدها، فإذا بقي المستأمن على قيد الحياة بعد انتهاء مدة الوثيقة، لا تدفع الشركة أية مبالغ من قيمة الأقساط .

٣ - وثيقة تأمين الحياة المؤجل :

وهي وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن خلال مدة معينة تلى تاريخ (عقد الوثيقة) تسمى فترة التأجيل، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة في مواعيدها .

٤ - وثيقة تأمين الحياة المؤقت المؤجل :

وهي وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة

عند وفاة المستأمن بعد انتهاء فترة التأجيل كما في النوع الثالث وبشرط أن تتم الوفاة خلال مدة محددة في الوثيقة كما في النوع الثاني، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة في مواعيدها .

المجموعة الثانية : وثائق تأمين تدفع قيمتها في حالة بقاء المستأمن على قيد الحياة :

وتشترط هذه المجموعة من وثائق التأمين بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية الفترة المحددة في وثيقة التأمين، وتشمل هذه المجموعة النوعين التاليين :

١ - وثيقة تأمين الوقية البحتة :

وهي وثيقة تلزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها دفعة واحدة (الوقية البحتة) في نهاية مدتها في حالة بقاء المستأمن على قيد الحياة، وبشرط سداده للأقساط المستحقة في مواعيدها حتى نهاية مدة الوثيقة .

وفي هذا النوع يقوم المستأمن الذي يبلغ من العمر على سبيل المثال (ثلاثون عاماً) بالتعاقد مع شركة التأمين لمدة معينة (عشرون عاماً) مثلاً، يدفع خلالها قيمة القسط المتعاقد عليه في مواعيد استحقاقه وذلك في مقابل قيمة وثيقة تأمين الوقية البحتة تبلغ قيمتها (خمسون ألف جنيه فرضاً)، فعند وصول هذا المستأمن (لسن الخمسون عاماً) أى بقائه على قيد الحياة يستحق قيمة الوثيقة وقدرها خمسون ألف جنيه، أما في حالة وفاته قبل بلوغ سن الخمسين فلا تتحمل الشركة بأية تعويضات .

٢ - وثائق تأمين المعاش :

وهي وثائق تلزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع مبالغ معاشات بصفة دورية ومستمرة طوال فترة حياة المستأمن أو خلال فترة مستقبلية من حياته، بشرط التزام المستأمن بسداده للقسط (دفعة واحدة) أو أقساط التأمين المستحقة في مواعيدها، ومن أنواعها الوثائق التالية :

(أ) وثيقة تأمين معاش مدى الحياة، حيث يحصل المستأمن في هذا النوع على دفعات معاشات دورية طوال فترة حياته بمجرد عقده لوثيقة التأمين، وفي هذا النوع من الوثائق يقوم المستأمن عادة بسداد قسط وحيد (كبير) عند عقد الوثيقة .

(ب) وثيقة تأمين معاش مؤقت، حيث يحصل المستأن في هذا النوع على دفعات معاشات دورية لمدة ٢٠ سنة مثلاً تالية لتاريخ عقد الوثيقة أو حتى وفاته أيهما أقرب، ولهذا سميت معاش (مؤقت) .

(جـ) وثيقة تأمين معاش لمدة الحياة مؤجل، حيث يحصل المستأن في هذا النوع على دفعات معاشات دورية بعد بلوغه سن المعاش (ستين سنة مثلاً) ويستمر طوال فترة حياته .

(د) وثيقة تأمين معاش مؤجل، حيث يحصل المستأن في هذا النوع على دفعات معاشات دورية بعد بلوغه سن المعاش (ستين سنة مثلاً) ويستمر سداد دفعات المعاشات لمدة محددة (عشر سنوات مثلاً) أو وفاته أيهما أقرب .

المجموعة الثالثة : وثائق تأمين تجمع حالة الحياة والوفاة (التأمين المختلط) :
لا تشترط هذه المجموعة من وثائق التأمين بقاء المستأن على قيد الحياة، كما لا تشترط وفاته لاستحقاق بوليصة التأمين، فهي تجمع بين مزايا تأمين الحياة وتأمين الوفاة، فإذا حدث الوفاة خلال مدة سريان بوليصة التأمين تلزم شركة التأمين بسداد قيمة الوثيقة للمستفيدين أو الورثة، أما إذا بقي المستأن حياً حتى نهاية فترة سريان بوليصة التأمين، فإنه يحصل على قيمة بوليصة التأمين شخصياً، وتشمل هذه المجموعة الأنواع الثلاثة التالية :

١ - وثيقة التأمين المختلط :

وهي وثيقة تلزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستأن إذا بقي حياً حتى نهاية فترة سريان الوثيقة، أو للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأن، بشرط سداد المستأن للأقساط المستحقة في مواعيدها، وهذا النوع من أكثر أنواع وثائق التأمين انتشاراً .

٢ - وثيقة التأمين المختلط المضاعف :

وهي وثيقة تلزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها مضاعفة للمستأن إذا بقي حياً حتى نهاية فترة سريان الوثيقة، أو قيمتها فقط للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأن، بشرط سداد المستأن للأقساط المستحقة في مواعيدها .

٣ - وثيقة التأمين المختلط النسي :

وهي وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع نسبة من قيمتها يتفق عليها للمستأمن إذا بقى حياً حتى نهاية فترة سريان الوثيقة، أو قيمتها فقط للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة في مواعيدها .

وبطبيعة الحال يترتب على نشاط التأمين على الحياة بأنواعه المختلفة (أنواع وثائق التأمين على الحياة) مجموعة من المصروفات كالتعويضات ودفعات المعاشات أو تصفية بعض وثائق التأمين (الاسترداد)، أو مشاركة بعض حملة وثائق التأمين في الأرباح وفقاً لشروط عقد البوليصة وكذا العمولات ومصروفات تشغيل الاستثمارات والمصروفات العمومية والإدارية المختلفة، إضافة إلى تكوين التخصصات الفنية والتجارية الكافية، ومن ناحية أخرى تحصل شركة التأمين في مقابل ذلك على الأقساط وإيرادات الاستثمارات، كما تتداخل مع مصروفات وإيرادات شركات التأمين عمليات إعادة التأمين الصادر والوارد، لذلك يمكن عرض (الملحق رقم ١٧) لحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة وهو يطابق فرع تكوين الأموال (ملحق رقم ١٨) كما ورد في اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين كما يلي :

لمركة:

ملحق رقم (١٧)

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ١٩ / /

السنة الحالية	البيان	الدليل الخامس	أرقام المقارنة	السنة الحالية	البيان	الدليل الخامس	أرقام المقارنة
	إجمالي التبعيضات المدفوعة	٣١			إجمالي التبعيضات المدفوعة	٣١	
	بالوفاء	٣١١			بالوفاء	٣١١	
	بالوفاء	٣١٢			بالوفاء	٣١٢	
	بالاسترداد	٣١٣			بالاسترداد	٣١٣	
	معاذات ودفعات	٣١٤			معاذات ودفعات	٣١٤	
	جوائز بالسحب	٣١٥			جوائز بالسحب	٣١٥	
	بالإعفاء من سداد الأقساط	٣١٦			بالإعفاء من سداد الأقساط	٣١٦	
	منح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط	٣١٧			منح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط	٣١٧	
	- التبعيضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر	٣١٩			- التبعيضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر	٣١٩	
	صافي التبعيضات				صافي التبعيضات		
	تكاليف الإنتاج	٣٢			تكاليف الإنتاج	٣٢	
	أجور المتجبن والمزايا	٣٢١			أجور المتجبن والمزايا	٣٢١	
	مصرفات الإنتاج	٣٢٢			مصرفات الإنتاج	٣٢٢	
	المصرفات العمومية والإدارية ..	٣٣			المصرفات العمومية والإدارية ..	٣٣	
	مصرفات المركز الآلي	٣٤			مصرفات المركز الآلي	٣٤	
	مصرفات أخرى	٣٥			مصرفات أخرى	٣٥	
	اخصصات	٣٦			اخصصات	٣٦	
	إهلاك	٣٦١			إهلاك	٣٦١	
	مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢			مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢	
	أقساط تحت التحصيل وإلغاءات أخرى	٣٦٣			أقساط تحت التحصيل وإلغاءات أخرى	٣٦٣	
	أخرى	٣٦٤			أخرى	٣٦٤	
	اخصصات الفنية في آخر المدة				اخصصات الفنية في آخر المدة		
	المال الاحتياطي في آخر المدة				المال الاحتياطي في آخر المدة		
	مخصص التبعيضات تحت التسوية				مخصص التبعيضات تحت التسوية		
	آخر المدة				آخر المدة		
	الفائض				الفائض		
	العجز				العجز		

وفيما يلي تناول المعالجة المحاسبية بأمثلة رقمية كلما أمكن، حيث سيتم عرض المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، بافتراض عمليات مستخرجة من دفاتر وسجلات إحدى شركات التأمين المصرية لبيان كيفية إجراء القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) تمهيداً لإعداد حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، مع توضيح مفهوم كل بند من بنود الإيرادات والمصروفات، والعوامل التي تؤثر في تكوينه وذلك على النحو التالي :

المجموعة الأولى : الإيرادات :

أولاً : إجمالي الأقساط حساب رقم (٤٢)، وحساب أقساط إعادة تأمين صادر رقم (٤٣) :

(أ) تعريف قسط التأمين :

قسط التأمين على الحياة هو الالتزام الوارد في وثيقة التأمين والذي يتعهد فيه المستأمن بسداد قيمته في المواعيد المحددة، أو سداداً لقيمة القسط الوحيد، حسب شروط عقد بوليصة التأمين، في مقابل حصول المستأمن أو المستفيدين أو الورثة على قيمة التأمين عند تحقق الخطر أو وفقاً لشروط ونوع وثيقة التأمين على الحياة، لذلك يتعين أن يغطي قسط التأمين كل من :

١ - سداد مبلغ التأمين للمستأمن في نهاية فترة سريان بوليصة التأمين أو سداد التعويضات للمستفيدين والورثة .

٢ - تكوين المخصصات الفنية الكافية لمقابلة التقلبات العكسية، إذا ما حدثت وفيات أكثر من قيم الاحتمالات المتوقعة .

٣ - تغطية المصروفات العمومية والإدارية المحتملة مع تحقيق ربح مناسب لأصحاب حقوق الملكية .

(ب) مكونات قيمة قسط التأمين على الحياة :

يتكون قيمة قسط التأمين على الحياة من عنصرين هما :

١ - القسط الصافي (قسط الخطر): وهو يمثل تغطية قيمة الخطر البحث المؤمن عليه ويطلق عليه القسط الرياضى، ويؤثر في حسابه معدلات الوفيات المستخدمة، فكلما زادت معدلات الوفيات ارتفعت قيمة القسط البحث

وبالعكس كلما انخفضت معدلات الوفيات انخفضت قيمة القسط البحث كذلك يؤثر في حساب قسط الخطر قيمة الفائدة المخصومة من قيمة أقساط بوليصة التأمين، حيث تقوم شركة التأمين باستثمار أموال المستأمنين في وجوه الاستثمار المختلفة مما يدر عليها عائد يساهم في تخفيض قيمة قسط الخطر وبالتالي كلما ارتفعت نسبة عائد الاستثمار انخفضت قيمة القسط وبالعكس كلما انخفضت نسبة عائد الاستثمار ارتفعت قيمة القسط .

٢ - القسط التجارى :

يشمل القسط التجارى، قيمة القسط الصافى (قسط الخطر) محملاً بنسبة معينة من المصروفات الطبية وعائد مناسب لأصحاب حقوق الملكية إضافة إلى المصروفات العمومية والإدارية المختلفة .

(ج- المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين على الحياة :

١ - الأقساط المباشرة (ح/ إجمالى الأقساط) رقم (٤٢) :

يقصد بالأقساط المباشرة تلك الأقساط التى تحصل عليها شركة التأمين من المستأمنين مباشرة، يضاف إليها أقساط إعادة التأمين الوارد، وهى تمثل الأقساط التى تحصل عليها شركة التأمين الأصلية من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى، حيث يمثل مجموع الأقساط المباشرة والأقساط الواردة إجمالى الأقساط .

٢ - رسوم الإشراف والرقابة :

وهى تمثل نسبة اثنان ونصف فى الألف (٠,٥٢٪) من جملة الأقساط المباشرة التى تستحق لشركة التأمين بالنسبة للتأمين على الحياة وتكوين الأموال، وذلك تطبيقاً لنص المادة (٨٥) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر .

وهذه الرسوم لا تمثل فى الحقيقة إيراداً أو مصروفاً لشركة التأمين،

حيث تقوم الشركة بتحصيلها من المستأمنين ثم تقوم بتوريدها إلى الهيئة المصرية للرقابة على التأمين .

٣ - أقساط إعادة تأمين صادر ح/ رقم (٤٣) :

تمثل العمليات التي تقوم شركة التأمين الأصلية بإعادة التأمين عليها لدى شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى سواء بصورة إجبارية وفقاً لنص القانون أو اختيارية أو اتفاقية، فيطلق عليها أقساط إعادة تأمين صادر حساب رقم (٤٣)، وهي تمثل تخفيضاً لإيرادات شركة التأمين وتخصم من إجمالي الأقساط للوصول إلى صافي الأقساط .

وفيما يلي بيان المعالجة المحاسبية للأقساط المباشرة والذي يتمثل في حساب إجمالي الأقساط رقم (٤٢) وأقساط إعادة التأمين الصادر رقم (٤٣) وذلك على افتراض أن البيانات التالية مستخرجة من الإجمالي الشهري (شهر يونيو) لسجل الوثائق وسجل النقدية الوازدة بإحدى شركات التأمين المصرية :

أولاً: بلغ إجمالي الأقساط المباشرة المستحقة خلال شهر يونيو ١٠٠.٠٠٠ جنيه، حسب عليها رسوم الإشراف والرقابة بنسبة ٠,٢٥٪، كما بلغ المحصل من إجمالي الأقساط المستحقة خلال شهر يونيو ١٠٠.٢٥٠ جنيه وأودعت بنك شركة التأمين وسدد المستحق للهيئة المصرية للرقابة على التأمين مقابل رسوم الإشراف والرقابة المحصل لصالحها .

ثانياً: بلغت جملة الأقساط عن عمليات إعادة التأمين الوارد ثانياً: ٤٠.٠٠٠ جنيه حصلت بالكامل .

ثالثاً: بلغت جملة عمليات إعادة التأمين الصادر مبلغ ٥٠.٠٠٠ جنيه، حيث تقوم الشركة بعمليات إعادة التأمين الصادر بصورة إجبارية واختيارية بنسبة ٥٠٪ سددت بالكامل .

والمطلوب : إجراء القيود الإجمالية لعمليات شهر يونيو بدقتر اليومية العامة (المركزية) .

أولاً: بالنسبة لإجمالي الأقساط ورسوم الإشراف والرقابة :

١ - قيد استحقاق أقساط التأمين :

يتم تحميل المستأمنين بقيمة الأقساط المستحقة، بالإضافة إلى رسوم الإشراف

والرقابة، عن طريق توسيط حساب مدينو عمليات التأمين (أقساط تحت التحصيل) (مديناً) وحساب إجمالي الأقساط وحساب دائنون وأرصدة دائنة أخرى (مستحقات وأرصدة دائنة أخرى) (دائناً)، وبالتالي يكون القيد كما يلي:

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٠٠ ٢٥٠			من ح/ مدينو عمليات التأمين	١٣
		١٠٠ ٢٥٠	ح/ أقساط تحت التحصيل	١٣١
	١٠٠ ٠٠٠		إلى ح/ إجمالي الأقساط	٤٢
	٢٥٠		إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٢٥٠	ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣

حسب رسم الإشراف والرقابة المحصل لصالح الهيئة المصرية للرقابة على التأمين كما يلي :

$$١٠٠ ٠٠٠ \text{ الأقساط} \times \frac{٢٥}{١٠٠ ٠٠٠} = ٢٥٠ \text{ جنيه}$$

٢ - قيد تحصيل الأقساط :

في هذه الحالة يجعل ح/ النقدية بالصندوق والبنوك (ح/ رقم ١٢) (مدين) وح/ مدينو عمليات التأمين (أقساط تحت التحصيل) دائناً بمقدار ما تم تحصيله من أقساط بالإضافة إلى رسوم الإشراف والرقابة، ويكون القيد على النحو التالي :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٠٠ ٢٥٠			من ح/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		١٠٠ ٢٥٠	حسابات حارية بالبنوك	١٢١
	١٠٠ ٢٥٠		إلى ح/ مدينو عمليات التأمين	١٣
		١٠٠ ٢٥٠	ح/ أقساط تحت التحصيل	١٣١

٣ - قيد سداد رسوم الإشراف والرقابة :

يتم سداد المستحق للهيئة المصرية للرقابة على التأمين بقيمة رسوم الإشراف والرقابة المحصلة لصالحها بالقيد التالي :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٥	من ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			٢٥٠
٢٥٣	ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٠		
١٢	للى ح/ النقدية بالصندوق والبنوك		٢٥٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٢٥٠		

ثانياً : بالنسبة لعمليات أقساط إعادة التأمين الوارد :

١ - قيد استحقاق أقساط إعادة تأمين وارد :

يجعل حساب شركات تأمين وإعادة تأمين (ح/ رقم ١٤) مدينياً وحساب إجمالى الأقساط رقم (٤٢) دائناً ويكون القيد كما يلى :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
	من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين			٤٠ ٠٠٠
١٤	تأمين			
١٤١	شركات محلية	٤٠ ٠٠٠		
٤٢	للى ح/ إجمالى الأقساط		٤٠ ٠٠٠	

٢ - قيد تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد :

يحمل حساب النقدية بالصندوق والبنوك (مديناً) وحساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) (دائناً) ويكون القيد كما يلي :

مدین	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسی
٤٠ ٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٤٠ ٠٠٠	حسابات جلوية بالبنوك	١٢١
	٤٠ ٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		٤٠ ٠٠٠	شركات محلیة	١٤١

ثالثاً : بالنسبة لعمليات أقساط إعادة التأمين الصادر :

١ - قيد استحقاق أقساط إعادة تأمين صادر :

يجرى قيد استحقاق عمليات إعادة التأمين الصادر بحمل حساب أقساط إعادة تأمين صادر رقم (٤٣) مديناً وحساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) دائناً كما يلي :

مدین	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسی
٥٠ ٠٠٠			من حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
	٥٠ ٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
		٥٠ ٠٠٠	حـ/ شركات محلیة	٢٤١

٢ - قيد سداد أقساط إعادة التأمين الصادر :

يُجمل ح/ النقدية بالصندوق والبنوك (دائناً) وحساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) (مدينياً) ويكون القيد كما يلي :

رقم الدليل إختصاصي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٤	من ح/ شركات تأمين وأعادة تأمين			٥٠ ٠٠٠
٢٤١	ح/ شركات محلية	٥٠ ٠٠٠		
١٢	إلى ح/ النقدية بالصندوق والبنوك		٥٠ ٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٥٠ ٠٠٠		

ثانياً : ح/ عمولات إعادة التأمين رقم (٤٤)

يخصص هذا الحساب للعمولات التي تحصل عليها شركة التأمين الأصلية في مقابل العمليات التي تعيد التأمين عليها لدى شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى فهي عمولات عن عمليات إعادة التأمين الصادر وتمثل إيراداً .

وعلى سبيل المثال بلغت قيمة عمولات إعادة التأمين الصادر المستحقة على شركات التأمين وإعادة التأمين والمستخرجة من (سجل عمولات إعادة التأمين الصادر) عن شهر يونيو لشركة التأمين المصرية ١١ ٠٠٠ جنيه، فال المطلوب إجراء القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة (المركزية) .

١ - قيد إثبات عمولة إعادة التأمين الصادر :

يخفف المستحق لشركات تأمين وإعادة التأمين ح/ رقم (٢٤) بقيمة العمولات الصادرة ويجعل (مدينياً) بالرغم من أنه من حسابات الخصوم ويجعل حساب عمولات إعادة تأمين ح/ رقم (٤٤) دائناً ويكون القيد كما يلي :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دالين	مدين
٢٤	من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين			١١ ٠٠٠
٢٤١	شركات محلة	١١ ٠٠٠		
٤٤	إلى ح/ عمولة إعادة تأمين		١١ ٠٠٠	

ثالثاً : صافي الدخل من الاستثمار ح/ رقم (٤٥) :

يخصص هذا الحساب لاستخراج صافي الإيراد المحقق من الاستثمارات المختلفة لنشاط فرع التأمين على الحياة والتي تتمثل فيما يلي :

(أ) الإيرادات الناتجة عن تملك العقارات .

(ب) إيرادات الأوراق المالية .

(ج) فوائد القروض بضمانات مختلفة .

(د) فوائد الودائع لدى البنوك .

ويستخدم لإثبات استحقاق هذه الإيرادات ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى ح/ رقم (١٥) كحساب علم وكل من ح/ مستأجرو عقارات ح/ رقم (١٥٢) وح/ إيرادات استثمار وفوائد مستحقة ح/ رقم (١٥٣) كحسابات مساعدة حيث يجعل هذا الحساب (الوسيط) (مدينة) و ح/ إيرادات الاستثمار حسب نوعها (دائنة) مع التأكيد على تخصيص حساب مستقل لكل نوع من أنواع إيرادات الاستثمار .

وعند تحصيل إيرادات الاستثمار، يجعل حساب النقدية بالصندوق والبنوك (١٢) (مدينة) وحساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٥) (دائنة)، على أن تقفل الحسابات النوعية للإيرادات في حساب صافي الدخل من الاستثمار ح/ رقم (٤٥) .

وبطبيعة الحال يترتب على تحقيق بعض أنواع إيرادات الاستثمار أنواع

مختلفة من المصروفات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً بتحقيق الإيراد، كما هو الحال بالنسبة لمصروفات إصلاح وترميم العقارات بالنسبة لإيرادات العقارات والمصروفات البنكية بالنسبة لفوائد الودائع لدى البنوك، لذلك نخصم هذه المصروفات من إيرادات الاستئجار، ويستخلم لإثبات استحقاقها ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح/ رقم (٢٥) والحساب المساعد ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى ح/ رقم (٢٥٣)، حيث ينشأ هذا الحساب الوسيط دائناً، وحسابات المصروفات كل حسب نوعه مدينياً.

وعند سداد مبالغ المصروفات المتعلقة بإيراد الاستئجار، يجعل ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح/ (٢٥) - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى (٢٥٣) مدينياً وحساب النقدية بالصندوق والبنوك ح/ (١٢) دائناً، على أن يتم إقفال حسابات مصروفات الاستئجار المختلفة في حساب صافي الدخل من الاستئجار ح/ رقم (٤٥).

نستنتج مما سبق أن حساب صافي الدخل من الاستئجار يجعل دائناً بقيمة إيرادات الاستئجار حسب نوعها ومدينياً بقيمة مصروفات الاستئجار حسب نوعها، ويمثل رصيد هذا الحساب صافي الدخل من الاستئجار الذي يقفل بنوره في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة .

ويمكن توضيح المعالجة المحاسبية لحساب صافي الدخل من الاستئجار من الناحية العملية، بافتراض أن البيانات التالية مستخرجة من سجلات الشركة المصرية للتأمين والخاصة بإيرادات ومصروفات الاستئجار عن شهر يونيو وهي كما يلي :

١٥ ٠٠٠ جنيه إيرادات عقارات

١٠ ٠٠٠ جنيه إيرادات أوراق مالية

١٠ ٠٠٠ جنيه فوائد القروض بضمانات مختلفة

١٠ ٠٠٠ جنيه فوائد ودائع لدى البنوك

كما أن مصروفات الاستئجار تتمثل في ٥٠٠٠٠ جنيه مصروفات إصلاح وترميم العقارات، ١٠٠٠ جنيه مصروفات بنكية .

والمطلوب : إجراء القيود الإجمالية بدفتر اليومية المركزية مع تصوير ح/ صافي الدخل من الاستئجار وإجراء قيود الإقفال اللازمة .

١ - قيد استحقاق إيرادات الاستثمار :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
١٥	من ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى			٤٥ ٠٠٠
١٥٢	ح/ مستأجرو عقارات	١٥ ٠٠٠		
١٥٣	ح/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة إلى مذكورين	٣٠ ٠٠٠		
-	ح/ إيرادات الطفرات		١٥ ٠٠٠	
-	ح/ إيرادات أوراق مالية		١٠ ٠٠٠	
-	ح/ فوائد القروض بضمانات مختلفة		١٠ ٠٠٠	
-	ح/ فوائد ودائع لدى البنوك		١٠ ٠٠٠	

٢ - قيد تحصيل إيرادات الاستثمار :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
١٢	من ح/ التّقدية بالصندوق والبنوك			٤٥ ٠٠٠
١٢١	ح/ حسابات جارية بالبنوك	٤٥ ٠٠٠		
١٥	إلى ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى		٤٥ ٠٠٠	
١٥٢	ح/ مستأجرو عقارات	١٥ ٠٠٠		
١٥٣	ح/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	٣٠ ٠٠٠		

٣ - قيد استحقاق مصروفات الاستثمار :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من ح/ مصروفات إصلاح وترميم العقارات			٥ ٠٠٠
-	من ح/ المصروفات البنكية			١ ٠٠٠
٢٥	إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		٦ ٠٠٠	
٢٥٣	ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٦ ٠٠٠		

٤ - قيد سداد قيمة مصروفات الاستثمار:

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٥	من ح/ دائن وأرصدة دائنة أخرى			٦٠٠٠
٢٥٣	ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٦٠٠٠		
١٢	إلى ح/ نقدية بالصندوق والبنوك		٦٠٠٠	
١٢١	ح/ حسابات جارية بالبنوك	٦٠٠٠		

٥ - قيد إقفال إيرادات الاستثمارات في ح/ صافي الدخل من الاستثمار (ح/ ٤٥):

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من ح/ إيرادات العقارات			١٥٠٠٠
-	من ح/ إيرادات أوراق مالية			١٠٠٠٠
-	من ح/ فوائد القروض بضمانات مختلفة			١٠٠٠٠
-	من ح/ ودائع لدى البنوك			١٠٠٠٠
٤٥	إلى ح/ صافي الدخل من الاستثمار		٤٥٠٠٠	

٦ - قيد إقفال مصروفات الاستثمار في ح/ صافي الدخل من الاستثمار (ح/ ٤٥):

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٤٥	من ح/ صافي الدخل من الاستثمار			٦٠٠٠
-	إلى ح/ مصروفات إصلاح وترميم العقارات		٥٠٠٠	
-	إلى ح/ المصروفات البنكية		١٠٠٠	

٧ - يظهر ح/ صافي الدخل من الاستثمار (ح/ ٤٥) كما يلي :

مدین	ح/ صافي الدخل من الاستثمار	دائن
٥ ٠٠٠	مصرفات إصلاح وترميم العقارات	إيرادات عقارات ١٥ ٠٠٠
١ ٠٠٠	المصرفات البنكية	إيرادات أوراق مالية ١٠ ٠٠٠
		فوائد القروض بضمانات مختلفة ١٠ ٠٠٠
		فوائد ودائع لدى البنوك ١٠ ٠٠٠
٣٩ ٠٠٠	إلى ح/ إيرادات ومصرفات فرع التأمين على الحياة	
٤٥ ٠٠٠		٤٥ ٠٠٠

رابعاً : حساب إيرادات أخرى رقم (٤٦) :

يخصص حساب إيرادات أخرى للإيرادات العارضة كما يشمل أيضاً إيرادات رسوم إصدار وتعديل الوثائق، وقد أوجب المشرع على ضرورة تخصيص حساب لكل نوع من هذه الإيرادات .

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لحساب إيرادات أخرى رقم (٤٦) وبافتراض أنها بلغت ٩١ ٠٠٠ جنيه تمثل رسوم إصدار وتعديل الوثائق، وفقاً لما ظهر بسجلات شركة التأمين المصرية عن شهر يونيو فـهـكـون قـيـود الـيـومـية لإثبات استحقاقها وتحصيلها كما يلي :

يجعل ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى ح/ رقم (١٥) - ح/ مدينون وحسابات جارية مدينة ح/ رقم (١٥٤) (مدينة) وحساب إيرادات أخرى رقم (٤٦) دائناً ويكون القيد كما يلي :

١ - قيد استحقاق الإيرادات الأخرى :

مدین	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل الخاصی
٩١ ٠٠٠			من ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٩١ ٠٠٠	ح/ مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
	٩١ ٠٠٠		إلى ح/ إيرادات أخرى	٤٦
		٩١ ٠٠٠	ح/ رسوم إصدار وتعديل وثائق	-

٢ - قيد تحصيل الإيرادات الأخرى :

يجعل ح/ النقدية بالصندوق والبنوك رقم (١٢) (مدينة) وحساب
مدنيون وأرصدة مدينة أخرى رقم (١٥) - مدنيون وحسابات جارية مدينة
رقم (١٥٤) (دائناً) ويكون القيد كما يلي :

رقم الدليل الخامسى	اسم الحساب	مساعد	دائن	مدلين
١٢	من ح/ النقدية بالصندوق والبنوك	.		٩١ ٠٠٠
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٩١ ٠٠٠		
١٥	إلى ح/ مدنيون وأرصدة مدينة أخرى		٩١ ٠٠٠	
١٥٤	ح/ مدنيون وحسابات جارية مدينة	٩١ ٠٠٠		

خامساً : اخصصات الفنية في أول المدة (٤١) :

المال الاحتياطي في أول المدة (٤١١) :

مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة (٤١٣) :

تم دراسة اخصصات الفنية من حيث كيفية تكوينها ومعالجتها عند دراسة
الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة في شركات التأمين في الفصل الثالث
من الباب الأول ، وبفرض أن هذه اخصصات بلغت في آخر يونيو المبالغ التالية :

٣٠ ٠٠٠ المال الاحتياطي في أول المدة

٤٠ ٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة

فإنه يجري قيد إقفالها في حساب إيرادات ومصرفات فرع التأمين على

الحياة في آخر المدة بالقيد التالى :

رقم الدليل الخامسى	اسم الحساب	مساعد	دائن	مدلين
٤١	من ح/ اخصصات الفنية في أول المدة			٧٠ ٠٠٠
٤١١	ح/ المال الاحتياطي في أول المدة	٣٠ ٠٠٠		
٤١٣	ح/ مخصص التعويضات تحت التسوية	٤٠ ٠٠٠		
-	إلى ح/ الإيرادات والمصرفات لفرع التأمين على الحياة		٧٠ ٠٠٠	

سادساً: إقفال حسابات الإيرادات في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة في آخر المدة :

يفرض أن العمليات السابقة تمثل الإيرادات السنوية لفرع التأمين على الحياة لشركة التأمين المصرية، فإنه يتم إجراء قيود إقفالها باعتبارها حسابات مؤقتة أو وهمية في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة وذلك على النحو التالي :

١ - يتم تخفيض حساب إجمالي الأقساط رقم (٤٢) والذي يشتمل على ١٠٠.٠٠٠ جنيه قيمة أقساط مباشرة و ٤٠.٠٠٠ جنيه قيمة أقساط إعادة تأمين وارد، بمبلغ ٥٠.٠٠٠ جنيه وهي تمثل قيمة أقساط إعادة تأمين صادر ح/ رقم (٤٣) ليظهر رصيده بمبلغ ٩٠.٠٠٠ جنيه يقفل في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، ويكون القيد كما يلي :

١ - قيد إقفال ح/ أقساط إعادة التأمين صادر

مدین	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٥٠.٠٠٠			من ح/ إجمال الأقساط	٤٢
	٥٠.٠٠٠		إلى ح/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣

٢ - يتم إقفال بنود الإيرادات في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة من واقع العمليات السابقة على النحو التالي :

مدین	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٩٠.٠٠٠			من ح/ إجمال الأقساط	٤٢
١١.٠٠٠			من ح/ عمولات إعادة التأمين	٤٤
٣٩.٠٠٠			من ح/ صافي الدخل من الاستثمار	٤٥
٩١.٠٠٠			من ح/ إيرادات أخرى	٤٦
	٢٣١.٠٠٠		إلى ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	-

المجموعة الثانية : المصروفات :

أولاً: ح/ إجمالي التعويضات المدفوعة ح/ ٣١ :

ويتفرع منه الحسابات التالية :

- بالوفاة ٣١١
- بالوفاء ٣١٢
- بالاسترداد ٣١٣
- معاشات ودفعات ٣١٤
- جوائز بالسحب ٣١٥
- بالإعفاء من سداد الأقساط ٣١٦
- منح وتوزيعات أرباح نقدية أو تخفيض أقساط ٣١٧

ويخصم منه :

(-) التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر ٣١٩

للوصول إلى (صافي التعويضات)

من تحليل حساب إجمالي التعويضات المدفوعة كما ورد في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة يتبين ما يلي :

١ - تمثل التعويضات أهم بنود المصروفات في حسابات فرع التأمين على الحياة وهي تتنوع في أسباب استحقاقها وسدادها باختلاف نوع وثائق التأمين وشروطها، ويقصد بالتعويضات المدفوعة تلك المبالغ المستحقة والمسددة للمستأمنين بسبب وفاة المستأمن. أو بسبب الوفاء لانتها مدة سريان وثيقة التأمين أو بالاسترداد، وذلك عند طلب المستأمنين تصفية وثائقهم لعدم قدرتهم على الاستمرار في سداد الأقساط أو لأي سبب آخر، كما تشمل التعويضات دفعات المعاشات الدورية التي تدفع للمستأمن خلال حياته أو خلال فترة معينة أو لأسرته من بعده، وفقاً لشروط الوثيقة، بالإضافة إلى ما تتحمله شركة التأمين من مزايا إضافية كالجوائز، فعند إجراء السحب الذي تجريه شركة التأمين قد تفوز بعض الوثائق بسداد قيمتها فوراً، كما تمنح مزايا خاصة بالإعفاء من سداد بعض الأقساط، ومنح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض للأقساط .

٢ - يخصص ح/ إجمالى التعويضات المدفوعة (ح/ ٣١) للتعويضات المباشرة بجميع أنواعها، كما يخصص أيضاً لتعويضات عمليات إعادة التأمين الوارد وهي التعويضات التى تتحملها شركة التأمين لصالح شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى عن العمليات التى سبق ألق قامت شركة التأمين الأصلية بإعادة التأمين لدى هذه الشركات، حيث تدخل تعويضات إعادة تأمين وارد ضمن ح/ إجمالى التعويضات المدفوعة .

٣ - يخصص من ح/ إجمالى التعويضات المدفوعة رقم (٣١) التعويضات المحصلة من إعادة تأمين صادر رقم (٣١٩)، وهى المبالغ التى تحصل عليها شركة التأمين (الأصلية) من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى نتيجة عمليات إعادة التأمين السابق لإعدادتها لدى هذه الشركات، حيث تتحمل هذه الشركات بنصيبها من التعويضات بنسبة عمليات إعادة التأمين .

وبالتالى يعد ح/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر تخفيضاً للتعويضات التى تتحملها شركة التأمين (الأصلية) ولذلك فهى تخصم من إجمالى التعويضات المدفوعة لاستخراج صافى التعويضات كما هو ظاهر فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة .

المعالجة المحاسبية لحساب إجمالى التعويضات المدفوعة :

(أ) بالنسبة للتعويضات المباشرة :

يجعل حساب إجمالى التعويضات المدفوعة رقم (٣١) (مدين) بجميع أنواع التعويضات، مع مراعاة التفردة بين التعويضات النقدية والتعويضات غير النقدية، حيث تشمل التعويضات النقدية التعويضات بسبب الوفاة، الوفاء، الاسترداد، جوائز بالسحب، معاشات ودفعات، منح وتوزيعات أرباح نقدية، ويجعل حساب دائنون وأرصلة دائنة أخرى رقم (٢٥) - حساب دائنون وحسابات جارية دائنة، رقم (٢٥٢) (دائناً) عند استحقاق هذه التعويضات باعتباره حساب وسيط ولذا يقفل يجعله (مديناً) عند سداد التعويضات .

أما التعويضات غير النقدية فتشمل الإعفاء من سداد الأقساط بالإضافة إلى تخفيض الأقساط، فبالنسبة للإعفاء من سداد الأقساط فتعالج

عن طريق جعل ح/ مدينو عمليات التأمين رقم (١٣) - حساب أقساط تحت التحصيل رقم (١٣١) (دائناً) نظراً لما يترتب على ذلك من إلغاء مديونية بعض المستأمنين من سداد الأقساط المستحقة عليهم .

أما بالنسبة لتخفيض الأقساط، فتعالج عن طريق جعل حساب إجمالي الأقساط رقم (٤٢) (دائناً) نظراً لأن هذه العملية لا يترتب عليها تحصيل نقدي وإنما تؤدي إلى تخفيض لقيمة الأقساط في الفترات التالية .

(ب) بالنسبة لتعويضات إعادة تأمين وارد :

يجعل حساب إجمالي التعويضات المدفوعة رقم (٣١) (مديناً) بتعويضات إعادة تأمين وارد باعتبارها مصروفاً مثل التعويضات المباشرة، ويجعل ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) (دائناً) لتخفيض مديونته، حيث ينشأ هذا الحساب أصلاً مدينياً بعمليات إعادة التأمين الوارد .

ويكون القيد بالنسبة لتعويضات إعادة التأمين الوارد بدفتر اليومية العامة (المركزية) كما يلي :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعدة	دائنان	مدينين
٣١	من ح/ إجمالي التعويضات المدفوعة			xx
١٤	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين		xx	
١٤١	شركات محلية	xx		

(ج) بالنسبة للتعويضات المحصلة من إعادة تأمين صادر :

يجعل ح/ إجمالي التعويضات المدفوعة رقم (٣١) - ح/ تعويضات محصلة من إعادة تأمين صادر رقم (٣١٩) (دائناً) بقيمة التعويضات المستردة من شركات التأمين وإعادة التأمين باعتبارها تخفيضاً للتعويضات المدفوعة، حيث يظهر الحساب رقم (٣١٩) مطروحاً من إجمالي التعويضات كما هو ظاهر بحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة ويجعل حساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (٢٤) - شركات محلية (٢٤١) مدينياً بقيمة هذه التعويضات المحصلة لتخفيض دائنيته، حيث ينشأ هذا الحساب أصلاً دائناً بعمليات إعادة التأمين الصادر .

ويكون القيد بالنسبة لتعويضات إعادة التأمين الصادر بدفتر اليومية العامة (المركزية) كما يلي :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	صدين
٢٤	من حـ/ شركات تأمين وأعادة تأمين			xx
٢٤١٠	شركات محلية	xx		
٣١	إلى حـ/ إجمال التعويضات المدفوعة		xx	
	حـ/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين	xx		
٣١٩	الصادر			

ولتطبيق المعالجة المحاسبية لحساب إجمال التعويضات المدفوعة ، نفترض أن البيانات التالية مستخرجة من دفاتر وسجلات الشركة المصرية للتأمين عن شهر يونيو :

١ - إجمال سجل التعويضات والاسترداد ٦٠ ٠٠٠ جنيه، تمثل ١٠ ٠٠٠ جنيه تعويضات لكل من الوفاة، والوفاء، والاسترداد، ومعاشات ودفعات، وجوائز السحب، ٦ ٠٠٠ جنيه الإعفاء من سداد الأقساط، ٤ ٠٠٠ جنيه تخفيض للأقساط .

٢ - يستقطع من الاستردادات ٥ ٥٠٠ جنيه قيمة قروض بضمان وثائق التأمين - ٥٠٠ جنيه فوائد قروض .

تتكون القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) لإثبات استحقاق وسداد التعويضات كما يلي :

١ - قيد استحقاق التعويضات :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دالين	مليون
٣١	من ح/ إجمال التعويضات المدفوعة			٦٠ ٠٠٠
٣١١	بالوفاء	١٠ ٠٠٠		
٣١٢	بالوفاء	١٠ ٠٠٠		
٣١٣	بالاسترداد	١٠ ٠٠٠		
٣١٤	معاشرات ودفعات	١٠ ٠٠٠		
٣١٥	جوائز بالسحب	١٠ ٠٠٠		
٣١٦	إعفاء من سداد الأقساط	٦ ٠٠٠		
٣١٧	تخفيض الأقساط	٤ ٠٠٠		
١٣	إلى ح/ مدينو عمليات تأمين		٦ ٠٠٠	
١٣١	ح/ أقساط تحت التحصيل	٦ ٠٠٠		
٤٢	إلى ح/ إجمال الأقساط		٤ ٠٠٠	
١١	إلى ح/ الاستثمارات		٥ ٥٠٠	
١١٣	ح/ قروض	٥ ٥٠٠		
١١٣١	ح/ قروض بضمان وثائق تأمين الحياة			
١٥٣	إلى ح/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة		٥٠٠	
٢٥	إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		٤٤ ٠٠٠	
٢٥٢	ح/ دائنون وحسابات جارية دائنة	٤٤ ٠٠٠		

ويلاحظ على هذا القيد ما يلي :

١ - بالنسبة لعملية الإعفاء من سداد الأقساط وقيمتها ٦ ٠٠٠ جنيه، جعل ح/ مدينو عمليات تأمين - أقساط تحت التحصيل (دائناً)، لأن عملية الإعفاء من سداد الأقساط، ستؤدي إلى إلغاء مديونية بعض المستأمنين من سداد الأقساط المستحقة عليهم بقيمة ما تقرر لهم من إعفاءات.

٢ - بالنسبة لعملية تخفيض الأقساط وقيمتها ٤ ٠٠٠ جنيه، فإنها تؤدي إلى تخفيض قيمة الأقساط المقرر تحصيلها من المستأمنين في الفترات التالية .

٣ - بالنسبة للاسترداد فقد استقطع منها مبلغ ٥ ٥٠٠ جنيه قيمة القروض بضمان ووثائق التأمين على الحياة، ٥٠٠ جنيه الفوائد المستحقة على هذه القروض .

٤ - باقى المبلغ وقيمته ٤٤ ٠٠٠ جنيه حمل على حـ/ دائنون وأرصدة
دائنة أخرى (٢٥) تمهيداً لسدادته .

٢ - قيد سداد قيمة التعويضات :

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٥	من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			٤٤ ٠٠٠
٢٥٢	حـ/ دائنون وحسابات جارية دائنة	٤٤ ٠٠٠		
١٢	للى حـ/ التقديرة بالصندوق والبنوك		٤٤ ٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٤٤ ٠٠٠		

ثانياً: حـ/ تكاليف الإنتاج رقم (٣٢) :

ويشمل الحسابات التالية :

(أ) أجور المنتجين والمزايا رقم (٣٢١) .

(ب) مصروفات الإنتاج رقم (٣٢٢) .

(أ) تتمثل أجور المنتجين والمزايا حـ/ رقم (٣٢١) فيما يحصل عليه
المنتجين والوكلاء من عمولات فى مقابل التوسط لعقد وثائق التأمين، كما يحمل
هذا الحساب أيضاً بعمولات إعادة التأمين الوارد نظراً لعدم ورود حساب
محدد فى نموذج حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة كما
ورد فى اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين .

(ب) تتمثل مصروفات الإنتاج حـ/ رقم (٣٢٢) فى تكاليف الكشف
الطبي على المستأمنين وما يرتبط بها من مصروفات .

المعالجة المحاسبية لحساب تكاليف الإنتاج رقم (٣٢) :

(أ) بالنسبة لأجور المنتجين والمزايا يخصص لها حـ/ دائنون وأرصدة
دائنة أخرى رقم (٢٥) - وكلاء منتجين رقم (٢٥١) كحساب وسيط يجعل
(دائناً) وحساب أجور المنتجين والمزايا رقم (٣٢١) مدينياً .

(ب) بالنسبة لعمولات إعادة التأمين الوارد تحمل على حساب أجور

المنتجين والمزايا رقم (٣٢١)، حيث يجعل مدينياً بقيمة عمولات إعادة التأمين الوارد مقابل خصمه من حساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) شركات محلية رقم (١٤١) الذى ينشأ فى هذا القيد (دائناً) بالرغم من طبيعته المحاسبية المدينية .

(جـ) بالنسبة لمصروفات الإنتاج حساب رقم (٣٢٢) فيجعل (مدينياً) وحساب دائنون وأرصدة دائنة أخرى رقم (٢٥) - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى (٢٥٣) (دائناً) .

ولتطبيق المعالجة المحاسبية لحساب تكاليف الإنتاج رقم (٣٢)، نفرض أن البيانات التالية مستخرجة من سجلات تكاليف الإنتاج لشركة التأمين المصرية عن شهر يونيو :

١٤ ٠٠٠ جنيه إجمالى العمولات المستحقة للكلاء والمنتجين .

٤ ٠٠٠ جنيه مصروفات الكشف الطبى على المستأمنين .

١٠ ٠٠٠ جنيه عمولات إعادة تأمين وارد .

ف تكون القبوض الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) لإثبات استحقاق وسداد تكاليف الإنتاج كما يلى :

١ - قيد استحقاق تكاليف الإنتاج :

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٣٢	من حـ/ تكاليف الإنتاج			١٨ ٠٠٠
٣٢١	حـ/ أجور المنتجين والمزايا	١٤ ٠٠٠		
٣٢٢	حـ/ مصروفات الإنتاج	٤ ٠٠٠		
٢٥	للى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		١٨ ٠٠٠	
٢٥١	حـ/ وكلاء ومتجون	١٤ ٠٠٠		
٢٥٣	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٤ ٠٠٠		

٢ - قيد سداد تكاليف الإنتاج :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٥	من ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			١٨ ٠٠٠
٢٥١	ح/ وكلاء ومنتجون	١٤ ٠٠٠		
٢٥٣	ح/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٤ ٠٠٠		
١٢	إلى ح/ التقديرات بالصندوق والبيوك		١٨ ٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبيوك	١٨ ٠٠٠		

٣ - قيد إثبات عمولة إعادة التأمين الوارد :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٣٢	من ح/ تكاليف الإنتاج			١٠ ٠٠٠
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا	١٠ ٠٠٠		
-	(تمثل تكاليف عمولة إعادة التأمين الوارد)			
١٤	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين		١٠ ٠٠٠	
١٤١	شركات عملة	١٠ ٠٠٠		

ثالثاً : المصروفات العمومية والإدارية ح/ رقم (٣٣) :

(و)

رابعاً : مصروفات المركز الآلى ح/ رقم (٣٤) :

(و)

خامساً : المصروفات الأخرى ح/ رقم (٣٥) :

تمثل هذه الحسابات المصروفات العمومية والإدارية المرتبطة بنشاط فرع التأمين على الحياة وكذلك نصيب فرع التأمين على الحياة من مصروفات المركز الآلى الذى يخدم مجموعة شركات التأمين المصرية بالإضافة إلى أى مصروفات أخرى خاصة بفرع التأمين على الحياة .

المعالجة المحاسبية للمصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلي والمصروفات الأخرى :

يُجمل حـ/ المصروفات العمومية والإدارية رقم (٣٣) وحساب مصروفات المركز الآلي رقم (٣٤) وحساب المصروفات الأخرى رقم (٣٥) مدينياً بقيمة هذه المصروفات ويجعل حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى رقم (٢٥) - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى رقم (٢٥٣) كحساب (وسيط) (دائناً) .

ولتطبيق المعالجة المحاسبية لحساب المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلي والمصروفات الأخرى، نفرض أن البيانات التالية مستخرجة من سجلات المصروفات لشركة التأمين المصرية عن شهر يونيو :

٤ ٠٠٠ جنيه مصروفات عمومية وإدارية .

٥ ٠٠٠ جنيه مصروفات المركز الآلي .

٦ ٠٠٠ جنيه مصروفات أخرى .

تتكون القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) لإثبات استحقاق هذه المصروفات كما يلي :

١ - قيد استحقاق المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلي والمصروفات الأخرى :

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٣٣	من حـ/ المصروفات العمومية والإدارية			٤ ٠٠٠
٣٤	من حـ/ مصروفات المركز الآلي			٥ ٠٠٠
٣٥	من حـ/ مصروفات أخرى			٦ ٠٠٠
٢٥	إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		١٥ ٠٠٠	
٢٥٣	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	١٥ ٠٠٠		

٢ - قيد سداد المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلى
والمصروفات الأخرى :

رقم الدليل الحسابى	إسم الحساب	مساعد	فاتن	ملين
٢٥	من حـ/ داتون ولوصلة دائنة أخرى			١٥ ٠٠٠
٢٥٣	مستحققات ولوصلة دائنة أخرى	١٥ ٠٠٠		
١٢	إلى حـ/ التقفية بالصندوق والبنوك		١٥ ٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	١٥ ٠٠٠		

سادساً : الخصصات (التجارية) رقم ٣٦ :

سابعاً : الخصصات الفنية فى آخر الفترة :

تشمل الخصصات التجارية كل من مخصص الإهلاك رقم (٣٦١) ومخصص مكافأة ترك الخدمة رقم (٣٦٢) ومخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات رقم (٣٦٣) وأخرى رقم (٣٦٤) ، كما تشمل الخصصات الفنية آخر المدة كل من المال الاحتياطى فى آخر المدة ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة ، وقد تم دراسة الخصصات التجارية والفنية من حيث كيفية تكوينها ومعالجتها عند دراسة الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين فى الفصل الثالث من الباب الأول ، وبفرض أن هذه الخصصات قلرت فى آخر يونيو على النحو التالى :

أولاً : الخصصات التجارية :

- ١ - ٧ ٠٠٠ جنيه مخصص إهلاك .
- ٢ - ٨ ٠٠٠ جنيه مخصص مكافأة ترك الخدمة .
- ٣ - ٥ ٠٠٠ جنيه مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات .

ثانياً : الخصصات الفنية فى آخر المدة :

- ١ - ٥٠ ٠٠٠ المال الاحتياطى .
- ٢ - ٦٠ ٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية .

ويجرى إثبات هذه المخصصات آخر المدة على النحو التالي :
(أ) قيد إثبات المخصصات التجارية :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٣٦	من حـ/ المخصصات			٢٠.٠٠٠
٣٦١	إهلاك	٧.٠٠٠		
٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٨.٠٠٠		
٣٦٣	أقساط تحت التحصيل والإفادات	٥.٠٠٠		
٢٣١	إلى حـ/ مخصصات الإهلاك		٧.٠٠٠	
	إلى حـ/ مخصص مكافأة ترك الخدمة		٨.٠٠٠	
٢٣٢٨	والمزايا الإضافية			
	إلى حـ/ مخصص أقساط تحت التحصيل		٥.٠٠٠	
٢٣٢٣	والإفادات			

ثامناً: إقفال حسابات المصروفات في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة آخر المدة :

بفرض أن العمليات السابقة تمثل المصروفات السنوية لفرع التأمين على الحياة لشركة التأمين المصرية، فإنه يتم إجراء قيود إقفالها باعتبارها حسابات مؤقتة أو وهمية في حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة وذلك على النحو التالي:
١ - قيد إقفال حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة			٦٠.٠٠٠
٣١	إلى حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة		٦٠.٠٠٠	
٣١١	وفاة	١٠.٠٠٠		
٣١٢	وفاء	١٠.٠٠٠		
٣١٣	بالاسترداد	١٠.٠٠٠		
٣١٤	معاشات ودفعات	١٠.٠٠٠		
٣١٥	جوائز بالسحب	١٠.٠٠٠		
٣١٦	إعفاء من سداد الأقساط	٦.٠٠٠		
٣١٧	تخفيض الأقساط	٤.٠٠٠		

٢ - قيد إقفال تكاليف الإنتاج :

رقم الدليل الحسابي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة			٢٨ ٠٠٠
٣٢	إلى ح/ تكاليف الإنتاج		٢٨ ٠٠٠	
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا (١٠ ٠٠٠ تمثل تكاليف عمولة إعادة التأمين الوارد)	٢٤ ٠٠٠		
٣٢٢	مصروفات الإنتاج	٤ ٠٠٠		

٣ - إقفال المصروفات العمومية والإدارية :

و
٤ - مصروفات المركز الآلي :

و
٥ - مصروفات أخرى :

رقم الدليل الحسابي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة			١٥ ٠٠٠
٣٣	إلى ح/ المصروفات العمومية والإدارية		٤ ٠٠٠	
٣٤	إلى ح/ مصروفات المركز الآلي		٥ ٠٠٠	
٣٥	إلى ح/ مصروفات أخرى		٦ ٠٠٠	

٦ - قيد إقفال التخصيصات التجارية :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة			٢٠.٠٠٠
٣٦	إلى حـ/ التخصيصات		٢٠.٠٠٠	
٣٦١	إهلاك	٧.٠٠٠		
٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٨.٠٠٠		
٣٦٣	أقساط تحت التحصيل والإنفاذات	٥.٠٠٠		

(ب) قيد إثبات التخصيصات الفنية في آخر المدة :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
-	من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة			١١٠.٠٠٠
-	إلى حـ/ التخصيصات الفنية في آخر المدة		١١٠.٠٠٠	
-	المال الاحتياطي في آخر المدة	٥٠.٠٠٠		
-	مخصص الترميمات تحت التسوية آخر المدة	٦٠.٠٠٠		

تصوير حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة :

يمثل حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة حساب نتيجة لنشاط عمليات التأمين على الحياة، حيث يقفل فيه حسابات الإيرادات والمصروفات المتعلقة بنشاط التأمين على الحياة في آخر المدة، فيجعل دائماً بحسابات الإيرادات ومدينياً بحسابات المصروفات، ويمثل الفرق بينهما نتيجة النشاط من فائض أو عجز يتم ترحيله لحساب الأرباح والخسائر، وفيما يلي تصوير حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة من واقع نتائج نشاط شركة التأمين المصرية خلال الفترة المنتهية في شهر يونيو ١٩٩١ على سبيل الافتراض .

ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في يونيو ١٩٩١

٤١	انقصات الخطة في أول السنة		٣١	إجمالي التوزيعات المدفوعة		
٤١١	نقل الاحتياطي في أول السنة	٧٠ ٠٠٠	٣١١	بالوفاء	١٠ ٠٠٠	
٤١٣	انقص التوزيعات تحت السرية	٤٠ ٠٠٠	٣١٢	بالوفاء	١٠ ٠٠٠	
	أول السنة	٧٠ ٠٠٠	٣١٣	بالاسترداد	١٠ ٠٠٠	
٤٢	إجمالي الأقساط	١٤٠ ٠٠٠	٣١٤	مخلفات ودفعات	١٠ ٠٠٠	
٤٣	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	٥٠ ٠٠٠	٣١٥	جوائز بالنسب	١٠ ٠٠٠	
	صافي الأقساط	٩٠ ٠٠٠	٣١٦	بالإعطاء من مصاد الأقساط	٩ ٠٠٠	
			٣١٧	منح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض الأقساط	٤ ٠٠٠	
٤٤	مدفوعات إعادة التأمين	١١ ٠٠٠	٣١٩	(-) التوزيعات المحصلة من إعادة التأمين		٩٠ ٠٠٠
				الصادر		XXXX
٤٥	صافي الدخل من الاستثمار	٣٩ ٠٠٠		صافي التوزيعات		٩٠ ٠٠٠
٤٦	إيرادات أخرى	٩١ ٠٠٠	٣٢	تكاليف الإنتاج		
			٣٢١	أجور للمصنوع والتزاي	٢٤ ٠٠٠	
			٣٢٢	مصرفات الإنتاج	٤ ٠٠٠	
			٣٣	المصرفات اليومية الإدارية		٢٨ ٠٠٠
			٣٤	مصرفات المركز الآلي		٤ ٠٠٠
			٣٥	مصرفات أخرى		٥ ٠٠٠
			٣٦	انقصات		
			٣٦١	إعسالات	٧ ٠٠٠	
			٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٨ ٠٠٠	
			٣٦٣	أقساط تحت الحصيل والمكافآت	٥ ٠٠٠	
			٣٦٤	أخرى	-	
			-	انقصات التقية في آخر السنة		٢٠ ٠٠٠
			-	نقل الاحتياطي في آخر السنة	٥٠ ٠٠٠	
			-	انقص التوزيعات تحت السرية آخر السنة	٩٠ ٠٠٠	
				(المباين) إلى ح/ الأرباح والخسائر		١١٠ ٠٠٠
						٦٨ ٠٠٠
		٣٠١ ٠٠٠				٣٠١ ٠٠٠

تصوير ميزانية مستقلة لفرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال :

ألزمت المادة (٧٨) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين

شركات التأمين المصرية بتقديم ميزانية مستقلة لفرعى التأمين على الحياة وتكوين الأموال. وكذلك ميزانية مستقلة لفرع التأمينات العامة، بالإضافة إلى ميزانية مجمعة لنشاط شركة التأمين ككل للهيئة المصرية للرقابة على التأمين، مما يتبين معه ضرورة تحديد أصول وخصوم كل فرع من فروع نشاط شركة التأمين على حدة، كما أن نموذج الميزانية الوارد في الملحق رقم (١٤) والذي سوف نتعرض له في الفصل الثالث من الباب الثاني تعد على أساسه ميزانيات فروع التأمين وكذلك الميزانية المجمعة .

حالة عملية مختارة

فيما يلي البيانات الخاصة بإيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة الآمانى للتأمين، عن الفترة المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠ .

١ - بلغت قيمة الأقساط المباشرة المستحقة ٤٥٠.٠٠٠ جنيه، حصل منها ٣٥٠.٠٠٠ جنيه، وأقساط إعادة التأمين الوارد ١٥٠.٠٠٠ جنيه، حسبت عليها عمولة إعادة تأمين وارد ١٥٠٠٠ جنيه .

٢ - بلغت قيمة أقساط إعادة التأمين الصادر ١٢٠.٠٠٠ جنيه، بلغت عنها عمولة إعادة التأمين (الصادر) ١٩٠٠٠ جنيه .

٣ - بلغت قيمة أجور المنتجين والمزايا المستحقة ٥٢.٠٠٠ جنيه، ومصروفات الإنتاج ٨.٠٠٠ جنيه .

٤ - بلغت قيمة التعويضات المباشرة وتعويضات إعادة التأمين الوارد والصادر كما يلي:

بيانات	تعويضات مباشرة	تعويضات إعادة تأمين وارد	تعويضات إعادة تأمين صادر
تعويضات الوفاة	٢٠٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
تعويضات الوفاء	١٥٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	٤٠.٠٠٠
تعويضات بالاسترداد	٥٠٠٠	٢٠٠٠	٣.٠٠٠
تعويضات جوائز بالسحب	١٦.٠٠٠	٥.٠٠٠	٧.٠٠٠
تعويضات بالإعفاء من سداد الأقساط	٤.٠٠٠	٣.٠٠٠	٥.٠٠٠
الإجمالي	٣٧٥.٠٠٠	١١٠.٠٠٠	١١٥.٠٠٠

٥ - بلغت قيمة المصروفات العمومية والإدارية الخاصة بفرع التأمين على الحياة ٢٨ ٠٠٠ جنيه ومصروفات المركز الآلى ١٢ ٠٠٠ جنيه .

٦ - بلغت قيمة رسوم إصدار وتعديل الوثائق المحصلة ٢ ٠٠٠ جنيه .

٧ - بلغت قيمة صافي الدخل من الاستثمار ٩٠ ٠٠٠ جنيه .

وفي نهاية الفترة تبين ما يلى :

(أ) المخصصات الفنية فى أول المدة كانت كما يلى :

١ - المال الاحتياطى فى أول المدة ٢٠٠ ٠٠٠ جنيه .

٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة ٦٠ ٠٠٠ جنيه .

(ب) قدرت المخصصات الفنية فى آخر المدة على النحو التالى :

١ - المال الاحتياطى فى آخر المدة ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه .

٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة ٢٠ ٠٠٠ جنيه .

(جـ) احتسب إهلاك الأصول الثابتة لفرع التأمين على الحياة بمبلغ ٧ ٠٠٠ جنيه ومخصص مكافأة ترك الخدمة ٥ ٠٠٠ جنيه، كما قدر مخصص أقساط تحت التحصيل والإلغاءات بنسبة ٥٪ من رصيد الأقساط تحت التحصيل .

والمطلوب :

إعداد ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة لشركة الأمانى للتأمين عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ :

تمهيد للحل :

١ - إجمالى الأقساط تحسب على النحو التالى :

جنيه	
أقساط مباشرة	٤٥٠ ٠٠٠
+ أقساط إعادة تأمين وارد	١٥٠ ٠٠٠
إجمالى الأقساط	٦٠٠ ٠٠٠

٢ - إجمالى التعويضات المدفوعة تحسب على النحو التالى :

الإجمالى	إعفاء من سداد أقساط	محب جوائز	استرداد	وفاء	وفاء	البيانات
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٣٧٥ ٠٠٠	٤ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	تعويضات مباشرة
١١٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	٢ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	+ تعويضات إعادة تأمين وارد
٤٨٥ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	١٧٠ ٠٠٠	٢٨٠ ٠٠٠	إجمالى التعويضات المدفوعة

٣ - حسب أجور المنتجين والمزايا على النحو التالى :

جنيه	
٥٢ ٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا
١٥ ٠٠٠	+ عمولة إعادة تأمين وارد
<u>٦٧ ٠٠٠</u>	الإجمالى

٤ - يحسب مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات على النحو التالى :

جنيه	
٤٥٠ ٠٠٠	الأقساط المباشرة المستحقة
٣٥٠ ٠٠٠	(-) الأقساط المباشرة المحصلة
<u>١٠٠ ٠٠٠</u>	الأقساط المباشرة تحت التحصيل

مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات =

$$١٠٠ ٠٠٠ \times \frac{٥}{١٠٠} = ٥ ٠٠٠ \text{ جنيه}$$

شركة الأمان للتأمين
حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠
(الجانب المدین)

الدليل المحاسبي	البيان	فرعي	كلى
٣١	إجمالي التويضات		
٣١١	بالوفقة	٢٨٠ ٠٠٠	
٣١٢	بالوفاء	١٧٠ ٠٠٠	
٣١٣	بالاسترداد	٧ ٠٠٠	
٣١٤	معاشات ودفعات	-	
٣١٥	جوائز السحب	٢١ ٠٠٠	
٣١٦	بالإعفاءات من سداد الأقساط	٧ ٠٠٠	
٣١٧	منع وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط	-	
٣١٩	(-) التويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر		٤٨٥ ٠٠٠ ١١٥ ٠٠٠
	صافي التويضات		٣٧٠ ٠٠٠
٣٢	تكاليف الإنتاج		
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا	٦٧ ٠٠٠	
٣٢٢	مصروفات الإنتاج	٨ ٠٠٠	
			٧٥ ٠٠٠
٣٣	المصروفات العمومية والإدارية	٢٨ ٠٠٠	
٣٤	مصروفات المركز الآلى	١٢ ٠٠٠	
٣٥	مصروفات أخرى	-	
			٤٠ ٠٠٠
٣٦	التخصصات		
٣٦١	إهلاك	٧ ٠٠٠	
٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٥ ٠٠٠	
٣٦٣	أقساط تحت التحصيل والفوائد	٥ ٠٠٠	
٣٦٤	أخرى	-	
			١٧ ٠٠٠
-	التخصصات الفنية في آخر السنة		
-	المال الاحتياطي في آخر السنة	٢٥٠ ٠٠٠	
-	مخصص التويضات تحت التسوية آخر السنة	٢٠ ٠٠٠	
			٢٧٠ ٠٠٠ ٧٩ ٠٠٠
	القائض		٨٥١ ٠٠٠

شركة الأمانى للتأمين
(تابع) حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠
(الجانب الدائن)

الدليل الحسابي	البيان	فرعي	كل
٤١	التخصصات الفنية في أول المدة		
٤١١	المال الاحتياطي أول المدة	٢٠٠ . . .	
٤١٣	مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	٦٠ . . .	
			٢٦٠ . . .
٤٢	إجمالي الأقساط	٦٠٠ . . .	
٤٣	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	١٢٠ . . .	
	صافي الأقساط		٤٨٠ . . .
٤٤	عمولات إعادة التأمين		١٩ . . .
٤٥	صافي الدخل من الاستئجار		٩٠ . . .
	إيرادات أخرى (رسوم إصدار وتعديل الوثائق)		٢ . . .
٤٦			
			٨٥١ . . .

الفصل الثاني

المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة

مقدمة :

لا يختلف الإطار العام لدراسة محاسبة التأمينات العامة، عن محاسبة التأمين على الحياة وتكوين الأموال، إلا في نوعية موضوع التأمين، حيث تغطي التأمينات العامة الأخطار المتعلقة بممتلكات الإنسان، بينما يغطي التأمين على الحياة الأخطار التي يتعرض لها الإنسان ذاته، هذا الاختلاف يمتد أيضاً إلى الفترة الزمنية التي تغطيها وثائق التأمين، فبينما تمتد وثائق التأمين على الحياة لفترة تمتد طوال حياة المستأمن، نجد أن مدة سريان وثائق التأمينات العامة غالباً ما تكون لسنة واحدة وقد تمتد في بعض الحالات على أكثر تقدير لمدة خمس سنوات .

وسوف نتناول دراسة المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة على

النحو التالي :

أولاً : التعريف بالتأمينات العامة :

يقصد بالتأمينات العامة، ذلك الفرع من النشاط التأميني الذي يعمل في مجال تغطية الأخطار المتعلقة بممتلكات الإنسان أو التي يكون مسئولاً عنها، وغالباً ما تطالب شركة التأمين من المستأمنين بموافاتها بكل البيانات والمعلومات المتعلقة بالخطر المراد التأمين عليه وقيمته حيث ترتبط قيمة التعويضات في التأمينات العامة بقيمة الممتلكات المؤمن عليها أو بجزء من قيمتها حسب رغبة المستأمن، وتشمل التأمينات العامة وفقاً لأحكام المادة الأولى من القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر الأنواع التالية :

- ١ - التأمين ضد أخطار الحريق والتأمينات التي تلحق بها عادة .
- ٢ - التأمين ضد أخطار النقل البري والنهري والبحري والجوى وتأمينات المسؤوليات المتعلقة بها .
- ٣ - التأمين على أجسام السفن وآلاتها ومهامها وتأمينات المسؤولية المتعلقة بها .

٤ - التأمين على أجسام الطائرات وآلاتها ومهماتا وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .

٥ - التأمين ضد أخطار الحوادث والمسئوليات .

٦ - تأمين الحوادث وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .

٧ - أنواع أخرى، حيث أتاح المشرع إضافة أى نشاط تأمينى آخر مثل التأمين ضد مخاطر الائتمان والتأمين ضد الأخطار الطبيعية، وهو ما يندرج ضمن التأمينات الأخرى التى تغطى أنواع التأمينات المختلفة التى لم ينص عليها صراحة فى الأنواع السابقة .

ثانياً : أنواع وثائق التأمين العامة :

لكل نوع من أنواع التأمينات العامة ووثائق التأمين التى تغطى نوعية الأخطار المتعلقة بها، فبالنسبة للتأمين ضد الحريق توجد وثائق التأمين التالية :

(أ) وثيقة تأمين المباني المعرضة للحريق .

(ب) وثيقة تأمين الإيجار المدفوع بسبب الحريق .

(جـ) وثيقة تأمين المنقولات من الحريق .

(د) وثيقة تأمين الحوادث المترتبة عن الحريق .

وبالنسبة لتأمين السيارات توجد وثائق التأمين التالية :

(أ) وثيقة تأمين، بحسرة السيارات .

(ب) وثيقة تأمين المسئوليات الناشئة عن السيارات .

وكما هو الحال فى نشاط التأمين على الحياة يترتب على نشاط التأمينات العامة بأنواعها المختلفة مجموعة من المصروفات كالتعويضات وتكاليف الإنتاج والمصروفات العمومية والإدارية إضافة إلى تكوين المخصصات الفنية والتجارية، وفى مقابل ذلك تحصل شركة التأمين على الأقساط وإيرادات الاستثمار، كما تتداخل مع إيرادات ومصروفات شركات التأمين عمليات إعادة التأمين الصادر والوارد، لذلك يمكن عرض حسابات الإيرادات والمصروفات (ملحق رقم ١٩) لفروع التأمينات العامة كما ورد فى اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين كما يلى :

ملحق رقم (١٩)

كـ:

باب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة عن السنة المالية المنتهية في ١٩ / /

سنة بداية	البيان	الدليل الحاسي	أرقام المقارنة	السنة الحالية	البيان	الدليل الحاسي	أرقام المقارنة
	إجمالي التبعيضات المدفوعة	٣٩			اشخصات الفنية في أول السنة ..	٤١	
	(-) تعويضات محصلة عن إعادة				مخصص الأخطار السارية	٤١٢	
	تأمين صادر	٣١٩			مخصص التعويضات تحت التسوية	٤١٣	
	صافي التعويضات				مخصص تقلبات معدلات الحسابات	٤١٤	
	تكاليف الإنتاج	٣٢					
	أجور المتعدين والمزايا	٣٢١			إجمالي الأقساط	٤٢	
	مصرفات الإنتاج	٣٢٢			- أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣	
	المصرفات العمومية والإدارية ..	٣٣			صافي الأقساط		
	مصرفات أخرى	٣٥			عمولات إعادة التأمين	٤٤	
	اشخصات	٣٦			صافي الدخل من الاستئجار	٤٥	
	إهلاك	٣٦١			إيرادات أخرى	٤٦	
	مكافآت ترك الخدمة	٣٦٢					
	أقساط تحت التحصيل والطاقات	٣٦٣					
	أخرى	٣٦٤					
	اشخصات الفنية آخر السنة						
	مخصص أخطار سارية						
	مخصص تعويضات تحت التسوية ..						
	مخصص تقلبات معدلات الحسابات ..						
	الفائض				المعجز		

المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة :

لا تختلف المعالجة المحاسبية لبنود إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة عن المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة بصفة عامة، ومع ذلك فهناك اختلاف في مكونات بنود كل من حساب إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة عن حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، ويمكن بيان تأثيرها من حيث المفهوم والمعالجة المحاسبية على النحو التالي :

أولاً : الإيرادات :

١ - يمثل حساب إجمالى الأقساط رقم (٤٢) الإيراد الرئيسى لنشاط فروع التأمينات العامة، فهو مقابل تعهد شركة التأمين للمستأمن عن تعويض الضرر الذى ينتج عن الخطر المؤمن عليه مع التأكيد على أن قيمة التعويضات فى التأمينات العامة ترتبط بقيمة الممتلكات المؤمن عليها كحد أقصى أو بجزء من قيمتها حسب رغبة المستأمنين، بمعنى أنه إذا كان هناك ممتلكات وأصول قيمتها مليون جنيه، فمن الممكن التأمين على قيمتها بالكامل بقسط قيمته ٢٠.٠٠٠ جنيه مثلاً، أما إذا رغب المستأمن فى التأمين على هذه الممتلكات فى حدود ٧٥٠.٠٠٠ جنيه كحد أقصى، فمعنى ذلك أنه أمن على جزء من الأصول وبالتالي سوف تنخفض قيمة قسط التأمين ليصبح مثلاً ١٥.٠٠٠ جنيه فقط، مع التأكيد أيضاً على أنه فى حالة وقوع الخطر، فإن شركة التأمين تقوم بتعويض قيمة الأضرار التى وقعت فقط وبحد أقصى القيمة المؤمن عليها وهى قيمة وثيقة التأمين .

ولا تختلف المعالجة المحاسبية عن الأقساط فى التأمينات العامة عما سبق دراسته فى المعالجة المحاسبية لإيرادات التأمين على الحياة، سواء بالنسبة للأقساط المباشرة أو أقساط إعادة التأمين الوارد أو الصادر .

٢ - بالنسبة لباقي بنود الإيرادات كعمولات إعادة التأمين رقم (٤٤) وصافى الدخل من الاستثمار (٤٥) والإيرادات الأخرى فلا تختلف فى معالجتها المحاسبية عما سبق دراسته فى المعالجة المحاسبية لإيرادات التأمين على الحياة .

٣ - المخصصات الفنية في أول الفترة رقم (٤١) وهي تشمل كل من :

(أ) مخصص الأخطار السارية رقم (٤١٢) .

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية رقم (٤١٣) .

(ج) مخصص تقلبات معدلات الخسائر رقم (٤١٤) .

وقد تم توضيح مفهوم هذه المخصصات وكيفية تكوينها ، كما أنها لا تختلف في إقفالها في حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة عن المخصصات الفنية في التأمين على الحياة .

ثانياً : المصروفات :

١ - إجمالي التعويضات المدفوعة حساب رقم (٣١) ، تمثل التعويضات المدفوعة في نشاط فروع التأمينات العامة التزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين عند تحقق الخطر المؤمن عليه ، وتختلف مكونات حـ / التعويضات المدفوعة في فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال عن مكونات حـ / التعويضات المدفوعة في فروع التأمينات العامة ، في أن الأخير لا يتضمن تعويضات الاسترداد والجوائز بالسحب ، ومنح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط لأنها تعويضات تتعلق بصفة خاصة بنشاط التأمين على الحياة وتكوين الأموال .

وتستحق التعويضات في التأمينات العامة بتحقيق الخطر المؤمن عليه ، فإن لم يتحقق هذا الخطر خلال فترة سريان الوثيقة لا تستحق أية تعويضات للمستأمنين ، كما تتناسب قيمة التعويضات مع قيمة الخسائر الفعلية الناتجة عن وقوع الأخطار المؤمن عليها وبشرط ألا تزيد قيمتها عن الحد الأقصى المنصوص عليه في وثيقة التأمين .

ويحمل حساب إجمالي التعويضات المدفوعة رقم (٣١) بالتعويضات المباشرة وكذلك بتعويضات إعادة التأمين الوارد ، أما بالنسبة لتعويضات إعادة التأمين الصادر فيجعل حساب التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر حساب رقم (٣١٩) (دائناً) بقيمته ليظهر مطروحاً من حساب إجمالي التعويضات المدفوعة في حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة .

المعالجة المحاسبية للتعويضات المباشرة وتعويضات إعادة التأمين في نشاط فروع التأمينات العامة :

لا تختلف المعالجة المحاسبية في نشاط فروع التأمينات العامة عن المعالجة المحاسبية في نشاط التأمين على الحياة وتكوين الأموال، إلا ما قد يترتب على قيمة ماتسترده شركة التأمين من مبالغ تمثل قيمة بيع مخلفات بعض الأصول المؤمن عليها والمسدد عنها تعويضات نتيجة تعرضها للخطر، وفي هذه الحالة يخفض حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة رقم (٣١) يجعله (دائناً) بقيمة بيع هذه المخلفات ويجعل حساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم (١٥) - مدينون وحسابات جارية مدينة (١٥٣) (مدنياً) لإثبات عملية الاستحقاق، وعند التحصيل يجعل حساب النقدية بالصندوق والبنوك مدنياً وحساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى - مدينون وحسابات جارية مدينة (دائناً).

٢ - تكاليف الإنتاج حسب رقم (٣٢) .

٣ - المصروفات العمومية والإدارية حسب رقم (٣٣) .

٤ - مصروفات أخرى حسب رقم (٣٥) .

٥ - المخصصات حسب رقم (٣٦) .

٦ - المخصصات الفنية في آخر المدة .

لا تختلف المعالجة المحاسبية لهذه البنود عما سبق دراسته بالنسبة لمصروفات فرع التأمين على الحياة .

ثالثاً : إقفال إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة :

يتم إقفال إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة في حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة بنفس قواعد إقفال حساب الإيرادات والمصروفات الخاصة بفرع التأمين على الحياة .

حالة عملية مختارة

تهدف هذه الحال العملية، إلى بيان كيفية تطبيق المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة في إحدى شركات التأمين المصرية وبيان أثر ذلك على كل من حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة وقائمة المركز المالى .

فيما على البيانات والأرقام المستخرجة من سجلات الشركة الشرقية للتأمين والخاص بنشاط فرع التأمين (ضد الحريق) خلال السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠ :

أولاً : سجلات إصدار الوثائق وإعادة التأمين (الأقساط) والخزينة :

١ - الأقساط المباشرة ٧٥٠.٠٠٠ جنيه، احتسب عليها رسوم إشراف ورقابة بنسبة ٦٪ وفقاً لنص المادة (٨٥) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين وبلغت المبالغ المحصلة من هذه الأقساط ٦٤٠.٠٠٠ جنيه .

٢ - أقساط إعادة تأمين وارد بلغت ١٥٠.٠٠٠ جنيه احتسب عليها ١٥.٠٠٠ جنيه عمولات .

٣ - أقساط إعادة تأمين صادر بلغت ٨٠.٠٠٠ جنيه احتسب عليها ١٢.٠٠٠ جنيه عمولات .

ثانياً : سجلات التعويضات وإعادة التأمين والخزينة :

٤ - التعويضات المباشرة ٦٠٠.٠٠٠ جنيه ، سدد منها ٥٠٠.٠٠٠ جنيه .

٥ - تعويضات إعادة تأمين وارد ٣٠.٠٠٠ جنيه .

٦ - تعويضات إعادة تأمين صادر ٢٠.٠٠٠ جنيه .

٧ - المبالغ المحصلة من مبيعات مخلفات الأصول المؤمن عليها والتي تعرضت لأخطار الحريق ٨٥٠٠ جنيه .

ثالثاً : سجلات تكاليف الإنتاج :

٨ - أجور المنتجين والمزايا ٨٥.٠٠٠ جنيه، سددت بالكامل، ومصروفات الإنتاج ٣٥.٠٠٠ جنيه دفع منها ٢٥.٠٠٠ جنيه .

رابعاً : سجلات الاستثمارات والمصروفات العمومية والإدارية :

٩ - إيرادات الأوراق المالية ٢٨.٠٠٠ جنيه، بلغ إجمالي ما حصل منها ١٨.٠٠٠ جنيه .

١٠ - بلغت المصروفات العمومية والإدارية ١٥.٠٠٠ جنيه والمصروفات الأخرى ٥.٠٠٠ جنيه سددت بالكامل .

خامساً: التخصّصات التجارية :

١١ - الأهلاك ٨٠٠٠ جنيه ومكافآت ترك الخدمة ٩٠٠٠ جنيه .

سادساً: التخصّصات الفنية

قيمة التخصّصات	قيمة التخصّصات	
أول المدة	آخر المدة	
جنيه	جنيه	
٨٥٠٠٠	٩٥٠٠٠	مخصّص أخطار سارية
٦٠٠٠٠	٦٥٠٠٠	مخصّص تعويضات تحت التسوية
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	مخصّص تقلبات معدلات الخسائر

والمطلوب :

أولاً : إجراء القيود الإجمالية في دفتر اليومية العامة (المركزية) للشركة الشرقية للتأمين .

ثانياً : إعداد حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن الفترة المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠ بافتراض أن العمليات السابقة تمثل نشاط فرع الحريق عن سنة مالية كاملة، مع بيان أثر هذه العمليات على ميزانية فرع التأمينات العامة (فرع الحريق) .

(نموذج الإجابة)

أولاً : القيود الإجمالية في دفتر اليومية العامة (المركبة)

للشركة الشرقية للتأمين

البيان	مدين	دائن	مساعدة	البيان	الدليل الخاص
أولاً: من سجلات إصدار الوثائق وإعادة التأمين (الأقساط) والجزئية					
١ - قيد إثبات استحقاق التأمين المباشر					
من ح/ مدجور عمليات التأمين	٧٥٤ ٥٠٠				١٣
أقساط تحت التحصيل			٧٥٤ ٥٠٠		١٣١
إلى ح/ إجمالي الأقساط		٧٥٠ ٠٠٠			٤٢
إلى ح/ دائنون ولزمت دائمة أخرى		٤ ٥٠٠			٢٥
مستحقات ولزمت دائمة أخرى			٤ ٥٠٠		٢٥٣
٢ - قيد إثبات تحصيل أقساط التأمين المباشرة					
من ح/ النقدية بالصندوق والبنوك	٦٤٠ ٠٠٠				١٢
حسابات جارية بالبنوك			٦٤٠ ٠٠٠		١٢١
إلى ح/ مدجور عمليات التأمين		٦٤٠ ٠٠٠			١٣
أقساط تحت التحصيل			٦٤٠ ٠٠٠		١٣١
٣ - قيد إثبات استحقاق أقساط إعادة تأمين ولزمت					
من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٥٠ ٠٠٠				١٤
شركات محلية			١٥٠ ٠٠٠		١٤١
إلى ح/ إجمالي الأقساط		١٥٠ ٠٠٠			٤٢
٤ - قيد إثبات استحقاق عمولات إعادة تأمين					
ولزمت					
من ح/ تكاليف الإنتاج	١٥ ٠٠٠				٣٢
أجور المتجدين والزنايا			١٥ ٠٠٠		٣٢١
إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين		١٥ ٠٠٠			١٤
شركات محلية			١٥ ٠٠٠		١٤١

الدليل الخاص	البيان	مساعدة	دائن	مدين
٤٣	٥ - قيد إثبات استحقاق أقساط إعادة تأمين صادر			٨٠ ٠٠٠
٢٤	من ح/ أقساط إعادة تأمين صادر		٨٠ ٠٠٠	
٢٤١	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين شركات محلية	٨٠ ٠٠٠		
٢٤	٦ - قيد إثبات استحقاق عمولات إعادة تأمين صادر			١٢ ٠٠٠
٢٤١	من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٢ ٠٠٠		
٤٤	شركات محلية		١٢ ٠٠٠	
	إلى ح/ عمولات إعادة تأمين (صادر)			
٣١	ثانياً : من سجلات التحويلات وإعادة التأمين والحزينة			٦٠٠ ٠٠٠
٢٥	١ - قيد إثبات استحقاق التحويلات المباشرة			
٢٥٢	من ح/ إيجال التحويلات المدفوعة	٦٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠	
	إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			
	دائنون وحسابات جارية دائنة			
٢٥	٢ - قيد إثبات مداد قيمة التحويلات المباشرة			٥٠٠ ٠٠٠
٢٥٢	من ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥٠٠ ٠٠٠		
١٢	دائنون وحسابات جارية دائنة		٥٠٠ ٠٠٠	
١٢١	إلى ح/ التقديرات بالصندوق والبنوك	٥٠٠ ٠٠٠		
	حسابات جارية بالبنوك			
٣١	٣ - قيد إثبات استحقاق تعويضات إعادة تأمين ولود			٣٠ ٠٠٠
١٤	من ح/ إيجال التعويضات المدفوعة		٣٠ ٠٠٠	
١٤١	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين شركات محلية	٣٠ ٠٠٠		

مدین	دائن	مساعد	الجیسمان	الدلیل المحاسبی
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٤ - قید إثبات استحقاق تعويضات إعادة تأمين مصادر	٢٤
			من حد / شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤١
			شركات محلیة	٣١
			إلى حد / إجمالي التعويضات المدفوعة	٣١٩
٨ ٥٠٠	٨ ٥٠٠	٨ ٥٠٠	٥ - قید إثبات استحقاق ثمن بيع بعض مخلفات الأصول المأمن عليها	١٥
			من حد / ملینون وأرصدة مدينة أخرى	١٥٤
			ملینون وحسابات جارية مدينة	٣١
			إلى حد / إجمالي التعويضات المدفوعة	
١٧٠ ٠٠٠	١٧٠ ٠٠٠	٣٥ ٠٠٠	تألف : من سجلات تكاليف الإنتاج والخزينة	
			١ - قید إثبات استحقاق تكاليف الإنتاج والمزايا	٣٢
			من حد / تكاليف الإنتاج	٣٢١
			أجور للمنتجين والمزايا	٣٢٢
			مصرفات إنتاج	٢٥
			إلى حد / دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥١
١١٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	وكلاء ومنتجين	٢٥٣
			مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	
			٢ - قید إثبات مبداء أجور المنتجين والمزايا ومصرفات الإنتاج	٢٥
			من حد / دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥١
			وكلاء منتجين	٢٥٣
			مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	١٢
١١٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	إلى حد / التقفية بالصندوق والبنوك	١٢١
			حسابات جارية بالبنوك	

مدين	دائن	مساعد	البيان	الدليل الخاص
٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	رابعاً: من سجلات الاستئجار والمصروفات العمومية والإدارية والخزينة ١ - قيد إثبات استحقاق إيرادات الأوراق المالية من حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / إيرادات استئجار وفوائد مستحقة إلى حـ / إيرادات أوراق مالية	١٥ ١٥٣ —
١٨ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠	٢ - قيد إثبات تحصيل إيرادات الأوراق المالية من حـ / القفظة بالصندوق والبنوك حـ / حسابات جارية بالبنوك إلى حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / إيرادات استئجار وفوائد مستحقة	١٢ ١٢١ ١٥ ١٥٣
٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	٣ - قيد إقفال إيرادات الاستئجار المستحق لي حساب صافي الدخل من الاستئجار من حـ / إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / صافي الدخل من الاستئجار	— ٤٥
١٥ ٠٠٠ ٥ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٤ - قيد إثبات استحقاق المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات الأخرى من حـ / المصروفات العمومية والإدارية من حـ / مصروفات أخرى إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣٣ ٣٥ ٢٥ ٢٥٣
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٥ : قيد إثبات سداد قيمة المصروفات العمومية والإدارية من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى حـ / القفظة بالصندوق والبنوك حسابات جارية بالبنوك	٢٥ ٢٥٣ ١٢ ١٢١

الدليل (أرقام)	البيان	مساعدة	دائن	مدين
	عائناً : قيود التسوية وتكوين الخصصات التجارية والفنية والإقبال في نهاية السنة			
	١ قيد إثبات تكوين الخصصات الفنية في نهاية السنة			
٣٦	من حـ/ الخصصات			١٧ ٠٠٠
٣٦١	إهلاك	٨ ٠٠٠		
٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٩ ٠٠٠		
٢٣	إلى حـ/ الخصصات التجارية		١٧ ٠٠٠	
٧٣١	خصصات إهلاك	٨ ٠٠٠		
٧٣٢٨	خصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	٩ ٠٠٠		
	٢ - قيد إقبال الخصصات الفنية أول السنة			
٤١	من حـ/ الخصصات الفنية (أول السنة)			١٦٥ ٠٠٠
٤١٢	خصص الأعطال السارية	٨٥ ٠٠٠		
٤١٣	خصص التبريد تحت التسوية	٦٠ ٠٠٠		
٤١٤	خصص تظلمات معدلات الحساب	٢٠ ٠٠٠		
—	إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات للفرع المحرق		١٦٥ ٠٠٠	
	٣- قيد إثبات تكوين الخصصات الفنية آخر السنة			
—	من حـ/ الإيرادات والمصروفات للفرع المحرق			١٨٠ ٠٠٠
-	إلى حـ/ الخصصات الفنية (آخر السنة)		١٨٠ ٠٠٠	
-	خصص الأعطال السارية	٩٥ ٠٠٠		
-	خصص التبريد تحت التسوية	٦٥ ٠٠٠		
-	خصص تظلمات معدلات الحساب	٢٠ ٠٠٠		
	٤ - قيد إقبال الأقساط إعادة تأمين صادر في حساب إحتالي الأقساط			
٤٢	من حـ/ إحتالي الأقساط			٨٠ ٠٠٠
٤٣	إلى حـ/ الأقساط إعادة تأمين صادر		٨٠ ٠٠٠	

مدین	دائن	مساعد	البیان	الدلیل الخاسی
			٥ - قید انتقال بنود الإيرادات لی حساب الإیرادات والمصروفات لقرع الحریق لی نهاية الفترة	
٨٧٠ ٠٠٠			من حـ / إجمالي الأقساط (١)	٤٢
١٢ ٠٠٠			من حـ / عمولات إعادة تأمين (صادر)	٤٤
٢٨ ٠٠٠			من حـ / صافي الدخل من الاستأجر	٤٥
	٨٦٠ ٠٠٠		إلى حـ / الإيرادات والمصروفات لقرع الحریق	---
			٦ - قید انتقال بنود للمصروفات لی حساب الإیرادات والمصروفات لقرع الحریق لی نهاية الفترة	
٧٨٢ ٠٠٠			من حـ / الإيرادات والمصروفات لقرع الحریق	---
	٦١٠ ٠٠٠		إلى حـ / إجمالي التعويضات (٢)	٣١
	١٣٥ ٠٠٠		إلى حـ / تكاليف الإنتاج (٣)	٣٢
	١٥ ٠٠٠		إلى حـ / المصروفات العمومية والإدارية	٣٣
	٥ ٠٠٠		إلى حـ / مصروفات أخرى	٣٥
	١٧ ٠٠٠		إلى حـ / الخصصات التجارية	٣٦
		٨ ٠٠٠	إصلاح	٣٦١
		٩ ٠٠٠	مكافئة ترك الخدمة	٣٦٢

١ - إجمالي الأقساط = الأقساط المباشرة + أقساط إعادة تأمين وارد - أقساط إعادة تأمين صادر
(صافي الأقساط) $٨٧٠ ٠٠٠ = ٧٥٠ ٠٠٠ + ١٢٠ ٠٠٠ - ٨٠ ٠٠٠$

٢ - إجمالي التعويضات = التعويضات المباشرة + تعويضات إعادة - تعويضات إعادة
تأمين وارد تأمين صادر
(صافي التعويضات) $٦١٠ ٠٠٠ = ٦٠٠ ٠٠٠ + ٣٠ ٠٠٠ - ٢٠ ٠٠٠$

٣ - تكاليف الإنتاج = أجور المنتجين والمزايا + مصروفات الإنتاج + عمولة إعادة تأمين وارد
 $١٣٥ ٠٠٠ = ٨٥ ٠٠٠ + ٣٥ ٠٠٠ + ١٥ ٠٠٠$

ثانياً : (أ) إعداد حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق
الشركة الشرقية للتأمين

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل الخاسري	البيان	فرعي	كل	الدليل الخاسري	البيان	فرعي	كل
٤١	خصومات الفنية في أول السنة			٣١	إجمالي التوضيحات المدفوعة	٦٣٠ ٠٠٠	
٤١٧	خصم الأضرار السارية	٨٥ ٠٠٠		(-) توضيحات محصلة من إعادة		٢٠ ٠٠٠	
٤١٣	خصم التوضيحات تحت التسوية	٦٠ ٠٠٠		تأمين صادر			
٤١٤	خصم تقلبات معدلات الخسائر	٢٠ ٠٠٠		صافي التوضيحات			٦١٠ ٠٠٠
			١٦٥ ٠٠٠	تكاليف الإنتاج			
٤٢	إجمالي الأقساط	٩٠٠ ٠٠٠		أجرو للتأمين والتأجير		١٠٠ ٠٠٠	
٤٣	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	٨٠ ٠٠٠		مصروفات الإنتاج		٣٥ ٠٠٠	
			٨٢٠ ٠٠٠				١٣٥ ٠٠٠
٤٤	صافي الأقساط		١٢ ٠٠٠	٣٣	المصروفات العمومية والإدارية	١٥ ٠٠٠	
٤٥	عمولات إعادة التأمين		٢٨ ٠٠٠	٣٥	مصروفات أخرى	٥ ٠٠٠	
	صافي الدخل من الأقساط						
٤٦	إيرادات أخرى		-				٢٠ ٠٠٠
				٣٦	الخصومات		
				٣٦١	إحلال	٨ ٠٠٠	
				٣٦٢	مكافآت تركه الخدمة	٩ ٠٠٠	
				٣٦٣	أقساط تحت التحصيل والإفادات	-	
				٣٦٤	أخرى	-	
							١٧ ٠٠٠
				-	الخصومات الفنية آخر السنة		
				-	خصم أضرار سارية	٩٥ ٠٠٠	
				-	خصم توضيحات تحت التسوية	٦٥ ٠٠٠	
				-	خصم تقلبات معدلات الخسائر	٢٠ ٠٠٠	
							١٨٠ ٠٠٠
					المباشر		٦٣ ٠٠٠
			١٠٢٥ ٠٠٠				١٠٢٥ ٠٠٠

ثانياً : (ب) أثر العمليات على ميزانية فرع تأمين الحريق (الشركة الشرقية للتأمين)
كما تظهر في ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل الخاص	البيان	فرعي	كلى	الدليل الخاص	البيان	فرعي	كلى
٢٢	حقوق حقة الوثائق			١٢	القلبية بالصندوق والبروك		
٢٢٢	التخصصات الفنية لعمليات التأمينات العامة			١٢١	حسابات جارية بالبروك	x	
				١٢٢	قلبية بالصندوق	x	
٢٢٢١	خصص الأضرار السرية	٩٥ ٠٠٠					xx
٢٢٢٢	خصص المبرجات تحت التسوية	٦٥ ٠٠٠		١٣	مدفون عمليات التأمين		
٢٢٢٣	خصص طلبات معدلات الأسعار	٢١ ٠٠٠		١٣١	أقساط تحت التحويل		١١٤ ٥٠٠
			١٨٠ ٠٠٠				
٢٣	التخصصات التجارية			١٤	شركات تأمين وإعادة تأمين		
٢٣١	تخصصات الاملاك	٨ ٠٠٠		١٤١	شركات عميلة ^(١)		١٠٥ ٠٠٠
	خصص مكافئة ترك الحقة والمزايا	٩ ٠٠٠		١٥	مدفون وأرصدة مدينة أخرى		
٢٣٢٨	الإحصائية			١٥٤	مدفون وحسابات جارية مدينة		٨ ٥٠٠
			١٧ ٠٠٠				
٢٤	شركات تأمين وإعادة تأمين						
٢٤١	شركات عميلة ^(٢)		٤٨ ٠٠٠				
٢٥	دائون وأرصدة دائنة أخرى						
٢٥٢	دائون وحسابات جارية دائنة	١٠٠ ٠٠٠					
٢٥٣	مستطقات وأرصدة دائنة أخرى	١٤ ٥٠٠					
			١١٤ ٥٠٠				
			xx				xx

١ - شركات تأمين عملية (حـ / ١٤٩) - أقساط إعادة - عمولة إعادة - تعويضات إعادة = ١٠٥ ٠٠٠ جيه
تأمين وارد ١٥ ٠٠٠ تأمين وارد ١٥ ٠٠٠ تأمين وارد ٣٠ ٠٠٠

٢ - شركات تأمين عملية (حـ / ٢٤٩) - أقساط إعادة - عمولة إعادة - تعويضات إعادة = ٤٨ ٠٠٠ جيه
تأمين صادر ٨٠ ٠٠٠ تأمين صادر ١٢ ٠٠٠ تأمين صادر ٢٠ ٠٠٠

الفصل الثالث

الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) في شركات التأمين

مقدمة :

تقدم كل شركة تأمين مصرية إلى الهيئة المصرية للرقابة على التأمين في نهاية كل سنة مالية، إضافة إلى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة وفرع تكوين الأموال وكذلك حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة، ميزانيتين مستقلتين إحداهما لفرعي الحياة وتكوين الأموال وتقتصر على الأرصدة التي تخص حسابات هذين الفرعين والأخرى لفروع التأمينات العامة وتضم باقي أصول الشركة وخصومها بما في ذلك حقوق المساهمين، وذلك تطبيقاً لنص المادة (٤٧) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين والمادة (٧٨) من اللائحة التنفيذية، يضاف إلى هذه الحسابات والقوائم المالية المستقلة لكل فرع من فروع التأمين تقديم حسابات ختامية على مستوى حسابات ونتائج أعمال شركة التأمين ككل، حيث تقوم شركة التأمين بتقديم حساب الأرباح والخسائر وحساب توزيع الأرباح بالإضافة إلى الميزانية العمومية (المجمعة) التي تضم أرصدة حسابات الأصول والخصوم لفروع التأمين المختلفة .

وفيما يلي نتناول دراسة نماذج حساب الأرباح والخسائر وحساب توزيع الأرباح وكذلك الميزانية العمومية (المجمعة) كما وردت في ملاحق اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين، حيث سبق دراسة نماذج حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة .

أولاً : نموذج حساب الأرباح والخسائر ملحق رقم (١٥)

السنة الحالية	البيان	الدليل أرقام المقارنة	السنة الحالية	البيان	الدليل أرقام المقارنة
	المرحل من حـ/ الإيرادات والمصروفات: فروع التأمين			المرحل من حـ/ الإيرادات والمصروفات: فروع التأمين	
	اختصاصات	٥١		اختصاصات	٥١
	مخصصات الإهلاك	٥١١		مخصصات الإهلاك	٥١١
	مبايل وإنشاءات	٥١١١		مبايل وإنشاءات	٥١١١
	وسائل نقل وانتقال	٥١١٢		وسائل نقل وانتقال	٥١١٢
	أثاث ومعدات مكاتب	٥١١٣		أثاث ومعدات مكاتب	٥١١٣
	أثاث خلق مفروحة ملك الشركة	٥١١٤		أثاث خلق مفروحة ملك الشركة	٥١١٤
	مخصصات بخلاف الإهلاك	٥١٢		مخصصات بخلاف الإهلاك	٥١٢
	للقروض والديون المشكوك في تحصيلها	٥١٢١		للقروض والديون المشكوك في تحصيلها	٥١٢١
	لضرائب	٥١٢٢		لضرائب	٥١٢٢
	هبوط أسعار أوراق مالية	٥١٢٣		هبوط أسعار أوراق مالية	٥١٢٣
	فروق بيع وتسوية عقارات	٥١٢٤		فروق بيع وتسوية عقارات	٥١٢٤
	فروق أسعار عملات أجنبية	٥١٢٥		فروق أسعار عملات أجنبية	٥١٢٥
	نسبة إنتاج	٥١٢٦		نسبة إنتاج	٥١٢٦
	مخصصات أخرى	٥١٢٧		مخصصات أخرى	٥١٢٧
	مصرفات متنوعة	٥٢		مصرفات متنوعة	٥٢
	فرالد ديون المقاربات	٥٢١		فرالد ديون المقاربات	٥٢١
	مصرفات سنوات سابقة	٥٢٢		مصرفات سنوات سابقة	٥٢٢
	إيرادات سنوات سابقة مرتدة	٥٢٣		إيرادات سنوات سابقة مرتدة	٥٢٣
	خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية	٥٢٤		خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية	٥٢٤
	مصرفات أخرى	٥٢٩		مصرفات أخرى	٥٢٩
	حصة بنك ناصر	٥٣		حصة بنك ناصر	٥٣
	حصة اللجة الرياضية	٥٤		حصة اللجة الرياضية	٥٤
	القائض			القائض	
	المرحل من حـ/ الإيرادات والمصروفات: فرع الحجة فرع تكوين الأموال فروع التأمين العامة الحسرى التقيل بحرى (مضائق) جوى (مضائق) نقل بوى وبورى أجسام السفن طيران الحوادث والمسؤوليات الحوادث سيارات إجبارى سيارات تكميل تأمين إجبارى للمهندسين والمقاولين التأمين الهندسية فروع التأمين الأخرى صالح الدخل من الاستثمارات غير المخصصة عقارات المستمر نظر الجب لشراء ممتلكات حكومية إستثمارات أخرى إيرادات متنوعة فائض بيع الشقق والمقاربات أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية إيرادات سنوات سابقة مصرفات سنوات سابقة مرتدة إيرادات أخرى المعجز	٦١ ٦١١ ٦١٢ ٦١٣ ٦٢ ٦٢١ ٦٢٢ ٦٢٣ ٦٢٤ ٦٢٩			

يمثل حساب الأرباح والخسائر حساب مجمع نتائج الأعمال لشركة التأمين كوحدة واحدة، حيث يضم نتائج أعمال كل من فرع التأمين على الحياة وفرع تكوين الأموال وفروع التأمينات العامة بالإضافة إلى بنود الإيرادات والمصروفات العامة وهي التي لا ترتبط بفرع معين من فروع النشاط، وبالتالي يهدف هذا الحساب إلى إظهار نتيجة النشاط من فائض أو عجز لشركة التأمين كوحدة واحدة، وفيما يلي نتناول تحليل كل من بنود الإيرادات والمصروفات في حساب الأرباح والخسائر .

١ - بنود الإيرادات :

خصص لها في نموذج حساب الأرباح والخسائر رقم إجمالي (٦) كدليل لحسابات الإيرادات وفيما يلي مكونات بنود الإيرادات :

(أ) يظهر في بداية هذا الحساب المرحل من حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة وتكوين الأموال بالإضافة إلى فروع التأمينات العامة (الحريق) .

(ب) يخصص حساب رقم (٦١) لصافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة، ولا تختلف المعالجة المحاسبية لهذا الحساب عما سبق دراسته بالنسبة لصافي الدخل من الاستثمار لكل من حسابات فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال وكذلك فروع التأمينات العامة .

(جـ) يخصص حساب رقم (٦٢) للإيرادات المتنوعة والتي تتمثل في الحسابات المساعدة التالية :

١ - حساب رقم (٦٢١) فائض بيع الشقق المفروشة والعقارات .

٢ - حساب رقم (٦٢٢) أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية .

٣ - إيرادات سنوات سابقة (٦٢٣) .

٤ - مصروفات سنوات سابقة مرتدة (٦٢٤) .

وتخصص هذه الحسابات لبنود الإيرادات التي لا تخص فرع معين من فروع التأمين، وتمت المعالجة المحاسبية لهذه الحسابات على النحو التالي :

١ - تعالج هذه الحسابات بتوسيط ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

حساب رقم (١٥) - مدينون وحسابات جارية أخرى مدينة (١٥٤) والذي يجعل (مدينة) لإثبات استحقاق مديونية الغير وحسابات الإيرادات المتنوعة رقم (٦٢) (دائناً)، وعند التحصيل يجعل ح/ النقدية بالصندوق والبنوك (مدينة)، وح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى حساب رقم (١٥) - مدينون وحسابات جارية مدينة (١٥٤) (دائناً) .

٢ - لذلك تظهر حسابات الإيرادات المتنوعة في قيد الاستحقاق (دائناً) وتقفل في حساب الأرباح والخسائر .

٢ - بنود المصروفات :

خصص لها في نموذج حساب الأرباح والخسائر رقم إجمالي (٥) كدليل لحساب المصروفات، وفيما يلي مكونات بنود المصروفات :

. (أ) المخصصات حساب رقم (٥١)، ويتفرع منه حساب رقم (٥١١) مخصصات الإهلاك وحساب رقم (٥١٢) مخصصات بخلاف الإهلاك، ويستخدم هذا الحساب لتكوين المخصصات التجارية غير المخصصة لفرع معين من فروع التأمين، ولا تختلف المعالجة المحاسبية لتكوين هذه المخصصات عن معالجة المخصصات التجارية لفرع التأمين المختلفة .

(ب) المصروفات المتنوعة حساب رقم (٥٢)، وتشمل البنود التالية :

١ - حساب رقم (٥٢١) فوائد ديون العقارات .

٢ - حساب رقم (٥٢٢) مصروفات سنوات سابقة .

٣ - حساب رقم (٥٢٣) إيرادات سنوات سابقة مرتلة .

٤ - حساب رقم (٥٢٤) خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية .

٥ - حساب رقم (٥٢٩) مصروفات أخرى .

ويستخدم لإثبات استحقاق هذه الحسابات ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى حساب رقم (٢٥) - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى والذي يجعل (دائناً) وكل من حساب فوائد ديون العقارات ومصروفات سنوات سابقة وإيرادات سنوات سابقة مرتلة (مدينة)، وعند السداد يجعل ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى (٢٥) - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى (٢٥٣) (مدينة) وحساب النقدية بالصندوق والبنوك حساب رقم (١٢) دائناً .

(جـ) بالنسبة لخسائر بيع واستهلاك أوراق مالية حسب رقم (٥٢٤) فيقابلة في جانب الإيرادات حسب أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية حسب رقم (٦٢٢) ، وعند بيع الأوراق المالية يجعل ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم (١٥) - حساب مدينون وحسابات جارية مدينة رقم (١٥٤) (مدينة) وكذلك ح/ خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية (مدينة) في حالة تحقق خسائر من بيع الأوراق المالية، ويجعل ح/ الاستثمارات رقم ١١ - أوراق مالية (١١٢) (دائنا) وحساب أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية (٦٢٢) (دائن) في حالة تحقق ربح من بيع الأوراق المالية .

وبصفة عامة تقفل بنود الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة في حساب الأرباح والخسائر وتمثل نتيجة هذا الحساب (صافي) الفائض أو العجز على مستوى شركة التأمين كوحدة واحدة والذي يقفل بدوره في حساب توزيع الأرباح .

ثانياً : حساب توزيع الأرباح ملحق رقم (١٦) :

ملحق رقم (١٦) (× ×)

شركة:

حساب توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في / / ١٩

الجانب أ

الجانب للمدين

ال ال	السنة الحالية	السنة السابقة		البيان	السنة الحالية	
		جيه	جيه		جيه	جيه
٢	الفائض القابل للتوزيع	-		فائض محجز	-	
				إحتياطي قانوني .		
				إحتياطي شراء منندات حكومية .		
				إحتياطي ارتفاع أسعار الأصول الثابتة		
				إحتياطي تدعيم .		
				إحتياطي عام .		
				إحتياطيات أخرى .		
				ذاتو توزيعات :		
				مصرفات الإدارة والإشراف		
				(مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ×)		
				حصة الحكومة		
				(حصة المساهمين ×)		
				حصة الصاملين :		
				التوزيع النقدي		
				الخدمات الاجتماعية المركزية		
				الخدمات الاجتماعية والإسكان		
				(×) رصيد مرحل للعام القادم أو تكوين احتياطيات غير عادية طبقاً لاقتراح مجلس الإدارة		

(×) بالنسبة للقطاع الخاص .

(× ×) لا يقدم هذا الملحق في حالة تحقيق الشركة لخسائر .

وهذا الحساب يعد بالنسبة لشركات التأمين قطاع عام (أعمال) وقطاع خاص، ولا يعد هذا الحساب بطبيعة الحال عند تحقيق الشركة للخسائر، حيث يمثل الجانب الدائن الفائض القابل للتوزيع كما هو ظاهر في حساب الأرباح والخسائر وفي الجانب المدين تظهر توزيعات الأرباح غير النقدية والمتمثلة في الاحتياطيات والتقديرات المتمثلة في توزيعات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإشراف وحصة الحكومة وحصة المساهمين وحصة العاملين، ورصيد هذا الحساب إما يرحل للعام القادم أو يكون به احتياطي غير عادي طبقاً لاقتراح مجلس إدارة شركة التأمين.

ثالثاً : الميزانية العمومية (المجموعة) ملحق رقم (١٤)

ملحق رقم (١٤)

شركة :

الميزانية العمومية في / / ١٩

السنة الحالية	الاصول	الدليل الخاص	أرقام المقارنة	السنة الحالية	الخصوم	الدليل الخاص	أرقام المقارنة
	الاستثمارات :				حقوق المساهمين :		
	أراضي وعقارات	١١١			رأس المال المدفوع	٢١١	
	أراضي فضاء	١١١١			الاحتياطيات	٢١٢	
	عقارات مبنية	١١١٢			إحتياطي قنولي	٢١٢١	
	مباني وإنشاءات تحت التنفيذ	١١١٣			إحتياطي شراء سندات حكومية	٢١٢٢	
	الأوراق المالية	١١٢			إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة ...	٢١٢٣	
	صكوك وسندات حكومية أو مضمونة منها	١١٢١			إحتياطي علم	٢١٢٤	
	أوراق مالية محلية أخرى	١١٢٢			إحتياطيات أخرى	٢١٢٥	
	أوراق مالية أجنبية	١١٢٣			حقوق حصة المورثين :	٢٢	
	حصة في شركات جديدة	١١٢٤			التخصصات التقية لعمليات الحقة وتكوين الأموال	٢٢١	
	قروض	١١٣			المال الإحتياطي (والإحتياطي الحسابي) ...	٢٢١١	
	قروض بخصم وتلق تأمين الحقة وتكوين الأموال	١١٣١			تخصص التوزيعات تحت التسوية	٢٢١٢	
	قروض بخصم وهون عقارية	١١٣٢			التخصصات التقية لعمليات التأمينات العامة	٢٢٢	
	قروض بخصمات أخرى	١١٣٣			تخصص الأعطال السارية	٢٢٢١	
	مدفونو الشقق والعقارات المباعة	١١٣٤			تخصص التوزيعات تحت التسوية	٢٢٢٢	
	البونك - ودائع ثابتة	١١٤			تخصص تقلبات معدلات الخسائر	٢٢٢٣	
	ودائع بالبونك المحلية	١١٤١			التخصصات التجارية :	٢٣	
	ودائع بالبونك الخارجية	١١٤٢					
	المستثمر مقابل إحتياطي شراء سندات حكومية	١١٥			تخصصات الاملاك	٢٣١	
	سندات حكومية	١١٥١			مباني وإنشاءات	٢٣١١	
	إيداع بالبونك المركزي	١١٥٢			وسائل نقل وانتقال	٢٣١٢	
	المقلبة بالصندوق والبونك :	١٢			أثاث ومعدات مكاتب	٢٣١٣	
					أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٢٣١٤	

تابع ملحق رقم (١٤)
الميزانية العمومية في ١٩ / /

السنة الحالية	الأصول	الدليل رقم المحاسبة	الرقم المقارن	السنة الحالية	الخصوم	الدليل رقم المحاسبة	الرقم المقارن
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٢٣٧	٢٣٧	١٢١	خصصات بخلاف الإهلاك	٢٣٧	٢٣٧
١٢٢	تغطية بالصندوق	٢٣٧١	٢٣٧١	١٢٢	خصص الضرائب	٢٣٧١	٢٣٧١
١٣	مدفوع عمليات التأمين	٢٣٧٢	٢٣٧٢	١٣	خصص فروع وفروع للشركة في انصافها	٢٣٧٢	٢٣٧٢
١٣١	أقساط تحت التحصيل	٢٣٧٣	٢٣٧٣	١٣١	خصص أقساط تحت التحصيل والإقدمات	٢٣٧٣	٢٣٧٣
١٣٢	حسابات جارية للمؤمن لهم	٢٣٧٤	٢٣٧٤	١٣٢	خصص فروع بيع وتسوية الطائرات	٢٣٧٤	٢٣٧٤
١٤	شركات تأمين وإعادة تأمين :	٢٣٧٥	٢٣٧٥	١٤	خصص هيوط أسطر أوراق مالية	٢٣٧٥	٢٣٧٥
١٤١	شركات محلية	٢٣٧٦	٢٣٧٦	١٤١	خصص فروع أسطر الممتلكات الأجنبية	٢٣٧٦	٢٣٧٦
١٤٢	شركات بالخارج	٢٣٧٧	٢٣٧٧	١٤٢	خصص ضريبة الإنتاج	٢٣٧٧	٢٣٧٧
١٤٣	أرصدة مدينة لأتفاقيات إعادة التأمين	٢٣٧٨	٢٣٧٨	١٤٣	خصص تكلفة ترك الخدمة والزياد الإضافية	٢٣٧٨	٢٣٧٨
١٤٤	المال الاحيائي لعمليات إعادة التأمين	٢٣٧٩	٢٣٧٩	١٤٤	خصصات أخرى	٢٣٧٩	٢٣٧٩
١٥	مدفون وأرصدة مدينة أخرى :	٢٤	٢٤	١٥	شركات تأمين وإعادة تأمين :	٢٤	٢٤
١٥١	وكلاء متعجون	٢٤١	٢٤١	١٥١	شركات محلية	٢٤١	٢٤١
١٥٢	مستأجر عقارات	٢٤٢	٢٤٢	١٥٢	شركات بالخارج	٢٤٢	٢٤٢
١٥٣	إيرادات استأجر وفوائد مستحقة	٢٤٣	٢٤٣	١٥٣	أرصدة دائنة لأتفاقيات إعادة التأمين	٢٤٣	٢٤٣
١٥٤	مدفون وحسابات جارية مدينة	٢٤٤	٢٤٤	١٥٤	المال الاحيائي لعمليات إعادة التأمين	٢٤٤	٢٤٤
١٥٥	مدفوعات مطلقة وأرصدة مدينة أخرى	٢٥	٢٥	١٥٥	دائون وأرصدة دائنة أخرى :	٢٥	٢٥
١٨	أصول أخرى :	٢٥١	٢٥١	١٨	وكلاء ومتعجون	٢٥١	٢٥١
١٨١	وسائل نقل وانقل	٢٥٢	٢٥٢	١٨١	دائون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢	٢٥٢
١٨٢	أثاث ومعدات مكتبية	٢٥٣	٢٥٣	١٨٢	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣	٢٥٣
١٨٣	أثاث حقن مفروشة ملك للشركة	٢٥٤	٢٥٤	١٨٣	دائون عقارات مشتركة	٢٥٤	٢٥٤
	وعيد حساب الأرباح والخسائر	٢٥٥	٢٥٥		دائون التوزيعات	٢٥٥	٢٥٥
١٩	حسابات نظامية	٢٩	٢٩	١٩	حسابات نظامية	٢٩	٢٩

تمثل الميزانية العمومية (المجمعة) المركز المالي لشركة التأمين كوحدة واحدة، وفيما يلي تحليلاً للأصول والخصوم كما تظهر في الميزانية العمومية المجمعة لشركات التأمين :

١ - بالنسبة للأصول :

(أ) خصص لها في نموذج الميزانية العمومية رقم إجمالي (١) كدليل لحسابات الأصول وتم ترتيبها وفقاً لأهميتها النسبية، حيث بدأت بالاستثمارات حساب رقم (١١) والتي تتمثل أهم مكوناته الرئيسية فيما يلي :

- ١ - أراضي وعقارات حساب رقم (١١١)
 - ٢ - الأوراق المالية حسابات رقم (١١٢)
 - ٣ - قروض حساب رقم (١١٣)
 - ٤ - البنوك - ودائع ثابتة حساب رقم (١١٤)
 - ٥ - المستثمر مقابل احتياطي شراء سندات حكومية حساب رقم (١١٥)
- ثم يلي هذا ح/ النقدية بالصندوق والبنوك رقم (١٢) حتى رقم (١٨) الذي يمثل الأصول الأخرى ثم الحسابات النظامية رقم (١٩).

(ب) ورود الحسابات الوسيطة المدينة التي تمكن من تطبيق مبدأ الاستحقاق بالنسبة لعمليات الإيرادات وتتمثل هذه الحسابات فيما يلي :

- ١ - ح/ مدينو عمليات التأمين رقم (١٣) .
- ٢ - ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم (١٤) .
- ٣ - ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم (١٥) .

(ج) يمثل حساب الأصول الأخرى رقم (١٨) بنود الأصول الثابتة فيما عدا العقارات المخصصة للاستخدام الإداري للشركة، حيث تظهر ضمن بنود الاستثمارات حساب رقم (١١) أراضي وعقارات حساب رقم (١١١) .

٢ - بالنسبة للخصوم :

(أ) خصص لها في نموذج الميزانية العمومية رقم إجمالي (٢) كدليل لحسابات الخصوم، وتم ترتيب الخصوم بدأ بحقوق المساهمين حساب رقم (٢١) والذي يشمل كل من رأس المال المدفوع حساب رقم (٢١١) والاحتياطيات

حساب رقم (٢١٢)، ثم حقوق حملة الوثائق رقم (٢٢) والذي يشتمل على المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال حساب رقم (٢٢١) والمخصصات الفنية لعمليات التأمينات العامة حساب رقم (٢٢٢) .

(ب) بالنسبة للمخصصات التجارية حساب رقم (٢٣) فقد ظهرت ضمن حسابات الخصوم بالرغم من أن بعض هذه المخصصات له مقابل في الأصول مثل مخصص إهلاك المباني ومخصص إهلاك وسائل نقل وانتقال ، حيث جرى العرف على ظهور هذه المخصصات مطروحة من قيم الأصول المتعلقة بها .

(ج) وردت الحسابات الوسيطة الدائنة التي تمكن من تطبيق مبدأ الاستحقاق بالنسبة لعمليات المصروفات وتمثل في الحسابات التالية :

١ - حساب رقم (٢٤) شركات تأمين وإعادة تأمين .

٢ - حساب رقم (٢٥) دائنون وأرصدة دائنة أخرى .

(د) ظهر ضمن حسابات الخصوم الحسابات النظامية رقم (٢٩) لتقابل الحسابات النظامية بأصول الميزانية رقم (١٩) .

وفيما يلي نبين كيفية إعداد الحسابات الختامية لإيرادات ومصروفات فروع التأمين المختلفة بالإضافة إلى ح/ أ.خ والميزانية العمومية المجمعة على مستوى شركة التأمين ككل ، من خلال هذه الحالة العملية المختارة .

حالة عملية مختارة

فيما يلي أرصدة حسابات الأستاذ العام الخاصة بشركة القاهرة للتأمين التي تزاوّل نشاطها في فروع التأمين على الحياة ، والتأمينات العامة (حريق) وذلك في ١٩٩١/٦/٣٠ :

ميزان المراجعة في ١٩٩١/٦/٣٠

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	إسم الحساب	النيل المحاسبي
٨٥٠ . ٠٠٠		عقارات مبنية (فرع الحياة)	١١١٢
٢٦٠ . ٠٠٠		عقارات مبنية (فرع الحريق)	١١١٢
٨٠ . ٠٠٠		أثاث ومعلّفات مكتبية	١٨٢
٢٠ . ٠٠٠		أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	١٨٣

(تابع) ميزان المراجعة في ١٩٩١/٦/٣٠

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	إسم الحساب	الدليل الخامس
٣٢٠.٠٠٠		قروض بضمان وثائق تأمين الحياة	١١٣١
١٧٥.٠٠٠		قروض بضمان رهون عقارية	١١٣٢
١٥٠.٠٠٠		أوراق مالية (حياة)	١١٢
٢٣٠.٠٠٠		أوراق مالية (حريق)	١١٢
٤٠.٠٠٠		حصص في شركات جديدة	١١٢٤
٣٤٢.٠٠٠		ودائع ثابتة بالبنوك المحلية	١١٤١
١٨٠٠.٠٠٠		رأس المال المدفوع	٢١
٢٢٢٧.٠٠		إحتياطي قانوني	٢١٢١
٨٠.٠٠٠		إحتياطي شراء سندات حكومية	٢١٢٢
٤٠.٠٠٠		إحتياطي لارتفاع أسعار أصول ثابتة	٢١٢٣
٣٤٠.٠٠٠		المال الإحتياطي (الإحتياطي الحسابي) (حياة)	
		أول المدة	٢٢١١
١٧٠.٠٠٠		مخصص التوفير تحت التسوية (حياة) أول المدة	٢٢١٢
٦٠.٠٠٠		مخصص التوفير تحت التسوية (حريق) أول المدة	٢٢٢٢
١٢٠.٠٠٠		مخصص الأخطار السارية (حريق) أول المدة	٢٢٢١
٥٦٠.٠٠٠		إجمالي الأقساط (حياة)	٤٢
٣٤٥.٠٠٠		إجمالي الأقساط (حريق)	٤٢
٨٠.٠٠٠		مدينو عمليات التأمين - أقساط تحت التحصيل (حياة)	١٣١
٣٠.٠٠٠		مدينو عمليات التأمين - أقساط تحت التحصيل (حريق)	١٣١
١٤٠.٠٠٠		أقساط إعادة تأمين صادر (حياة)	٤٣
٦٩.٠٠٠		أقساط إعادة تأمين صادر (حريق)	٤٣
٢٣٠.٠٠٠		صافي الدخل من الاستثمار (حياة)	٤٥
١٦٠.٠٠٠		صافي الدخل من الاستثمار (حريق)	٤٥
١٥.٠٠٠		أجور المنتجين والمزايا (حياة)	٣٢١
٨.٠٠٠		أجور المنتجين والمزايا (حريق)	٣٢١
١٠.٠٠٠		مصروفات الإنتاج (حياة)	٣٢٢
٦٤٠٠		مصروفات الإنتاج (حريق)	٣٢٢
٦٥٠٠		عمولات إعادة تأمين (صادر) (حياة)	٤٤
٤٧٠٠		عمولات إعادة تأمين (صادر) (حريق)	٤٤

(تابع) ميزان المراجعة في ١٩٩١/٦/٣٠

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	الدليل المحاسبي
٢٩٠ ٠٠٠		إجمالي التبعيضات المدفوعة (حياة)	٣١
٢١٠ ٠٠٠		إجمالي التبعيضات المدفوعة (حريق)	٣١
	٦٥ ٠٠٠	التبعيضات المحصلة من إعادة تأمين صادر (حياة)	٣١٩
	٤٢ ٠٠٠	التبعيضات المحصلة من إعادة تأمين صادر (حريق)	٣١٩
	٢١ ٠٠٠	إيرادات أخرى (حياة)	٤٦
	١٨ ٠٠٠	إيرادات أخرى (حريق)	٤٦
٦٥ ٠٠٠		شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
	٤٦ ٠٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
	١٥ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر (كول الملة) (حريق)	٢٢٢٣
٣٠ ٠٠٠		مدفون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
	٢٠ ٠٠٠	دائون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢
	٦ ٠٠٠	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	٦١
	٥٥ ٠٠٠	دائون عقارات مشتركة	٢٥٤
٩٢ ٠٠٠		صكوك وسندات حكومية	١٢١١
١٦٠ ٠٠٠		إلتاع بالبنوك الخارجية	١١٤٢
	١٤ ٠٠٠	فائض بيع الشقق والعقارات	٦٢١
٢٥ ٤٠٠		المصروفات العمومية والإدارية (حياة)	٣٣
١٦ ١٠٠		المصروفات العمومية والإدارية (حريق)	٣٣
١٩ ٥٠٠		حصة بنك ناصر	٥٣
٢٦ ٢٠٠		حصة اللجنة الرياضية	٥٤
	٧ ٤٠٠	أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية	٦٢٢
٣ ٢٥٠		مصروفات سنوات سابقة	٥٢٢
١٥ ٠٠٠		مصروفات المركز الآلي (حياة)	٣٤
٥ ٢٠٠		مصروفات أخرى (حياة)	٣٥
٤ ١٠٠		مصروفات أخرى (حريق)	٣٥
	٣٥ ٠٠٠	مخصص إهلاك مبانٍ وإنشاءات	٢٣١١
	٢١ ٠٠٠	مخصص إهلاك أثاث ومعدات مكاتب	٢٣١٣
	٤ ٠٠٠	مخصص إهلاك أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٢٣١٤
	١٢ ٠٠٠	مخصص القروض والديون المشكوك في تحصيلها	٢٣٢٢
٢٨٣ ١٥٠		تقديده جارية بالبنوك	١٢١
٤٥٠ ٠٠٠		تقديده بالصندوق	١٢٢
٤٥٢٠ ٣٠٠	٤٥٢٠ ٣٠٠		

وعند إعداد الحسابات الختامية والميزانية تبين ما يلي :

- ١ - قدر المال الاحتياطي آخر الفترة لفرع الحياة بمبلغ ٤٢٠ : ٠٠٠ جنيه .
- ٢ - قدر مخصص الأخطار السارية لفرع الحريق آخر الفترة على أساس ٤٠٪ من صافي الأقساط .
- ٣ - يراد تكوين مخصص للأقساط تحت التحصيل بنسبة ٥٪ من الأقساط تحت التحصيل في كل من فرع التأمين على الحياة والتأمين ضد الحريق .
- ٤ - هناك فوائد قروض مستحقة خاصة بفرع الحياة قيمتها ١٥٠٠ جنيه .
- ٥ - بلغت الأجور والعمولات المستحقة للمنتجين في فرع الحياة مبلغ ٢٤٠٠ جنيه .
- ٦ - بلغت التعويضات النهائية المستحقة عن العام الحالي لفرع الحياة مبلغ ٣٨٠ : ٠٠٠ جنيه، ومبلغ ٢٧٠ : ٠٠٠ لفرع الحريق .
- ٧ - يراد تكوين مخصص القروض والديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٣٪ من إجمالي القروض .
- ٨ - يستهلك كل من العقارات والأثاث بمعدل ٥٪ سنوياً .
- ٩ - يقدر مخصص تقلبات معدلات الخسائر آخر المدة على أساس ١٪ من رأس المال لفرع الحريق .
- ١٠ - توزع الأرباح كدفعة أولى على المساهمين والعاملين بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع وتوزيع ثانی للمساهمين والعاملين بنسبة ١٠٪ .

والمطلوب إعداد كل من :

- ١ - حساب الإيرادات والمصروفات لكل من فرع التأمين على الحياة والتأمين ضد الحريق عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠ .
- ٢ - حساب الأرباح والخسائر للشركة كوحدة واحدة عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠ .
- ٣ - حساب توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠ .
- ٤ - الميزانية العمومية (المجمعة) لشركة القاهرة للتأمين كما تظهر في ١٩٩١/٦/٣٠ .

(المحلل)

شركة القاهرة للتأمين :

ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على (الحياة)
عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل الخامس	البيان	فرعى	كل	الدليل الخامس	البيان	فرعى	كل
٤١	انقصات الفنية في أول السنة			٣١	إجمالي التويجات المدفوعة	٢٩٠ ٠٠٠	
٤١١	للإحاطة أول السنة	٣٤٠ ٠٠٠		٣١٩	(-) التويجات المحصلة من إعادة	٦٥ ٠٠٠	
٤١٣	تخصيص التويجات تحت السوية	١٧٠ ٠٠٠			التي من المصارف		٢٢٥ ٠٠٠
	أول السنة				صافي التويجات		
				٣٢	تكاليف الإنتاج		
			٥١٠ ٠٠٠	٣٢١	أجور المدققين والمراجعا	١٧ ٤٠٠	
٤٢	إجمالي الأقساط	٥٦٠ ٠٠٠		٣٢٢	مصرفات الإنتاج	١٠ ٠٠٠	
٤٣	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	١٤٠ ٠٠٠					٢٧ ٤٠٠
	صافي الأقساط		٤٢٠ ٠٠٠	٣٣	المصرفات العمومية والإدارية		٢٥ ٤٠٠
٤٤	عقوبات إعادة تأمين (صادر)		٦ ٥٠٠	٣٤	مصرفات المركز المالي		١٥ ٠٠٠
٤٥	صافي الدخل من الاستثمار		٢٣١ ٥٠٠	٣٥	مصرفات أخرى		٥ ٢٠٠
٤٦	إيرادات أخرى		٢١ ٠٠٠	٣٦	انقصات		
				٣٦١	إصلاحات	٤٢ ٥٠٠	
				٣٦٢	أقساط تحت الحفظ والملاذات	٤ ٠٠٠	
							٤٦ ٥٠٠
					انقصات الفنية في آخر السنة		
				-	للإحاطة في آخر السنة	٤٢٠ ٠٠٠	
				-	تخصيص التويجات تحت السوية آخر	٩٠ ٠٠٠	
				-	السنة		٥١٠ ٠٠٠
					المقتصر		٣٣٤ ٥٠٠
			١١٨٩ ٠٠٠				١١٨٩ ٠٠٠

شركة القاهرة للتأمين :

ح/ الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة (حريق)

عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل الخاص	البيان	كل	فرعى	الدليل الخاص	البيان	كل	فرعى
٤١	اقتصاصات التانية في أول السنة			٣١	إجمالي المصروفات المدفوعة	٢١٠ ٠٠٠	
					(-) المصروفات المحصلة عن إعادة	٤٢ ٠٠٠	
٤١٢	تخصم الأخطار السارية	١٢٠ ٠٠٠		٣١٩	تأمين صادر		
٤١٣	تخصم المصروفات تحت التسوية	٦٠ ٠٠٠			صافي المصروفات		١٦٨ ٠٠٠
٤١٤	تخصم طلبات معدلات الخسائر	١٥ ٠٠٠		٣٢	تكاليف الإنتاج		
			١٩٥ ٠٠٠	٣٢١	أجرور للتأمين والقرابة	٨ ٠٠٠	
٤٢	إجمالي الأقساط	٣٤٥ ٠٠٠		٣٢٢	مصرفات الإنتاج	٦ ٤٠٠	
٤٣	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	٦٩ ٠٠٠					١٤ ٤٠٠
	صافي الأقساط		٢٧٦ ٠٠٠	٣٣	المصرفات العمومية والإدارية		١٩ ١٠٠
٤٤	عروضات إعادة تأمين (صادر)		٤ ٧٠٠	٣٥	مصرفات أخرى		٤ ١٠٠
٤٥	صافي الدخل من الاستثمار		١٦٠ ٠٠٠	٣٦	اقتصاصات		
٤٦	إيرادات أخرى		١٨ ٠٠٠	٣٦١	إجمالي	١٣ ٠٠٠	
				٣٦٢	أقساط تحت التحصيل والضمانات	١ ٥٠٠	
							١٤ ٥٠٠
				-	اقتصاصات التانية آخر السنة		
				-	تخصم أخطار سارية	١١٠ ٤٠٠	
				-	تخصم مصروفات تحت التسوية	٦٠ ٠٠٠	
				-	تخصم طلبات معدلات الخسائر	١٨ ٠٠٠	
							١٨٨ ٤٠٠
					المباين		٢٤٨ ٧٠٠
			٦٥٣ ٧٠٠				٦٥٣ ٧٠٠

شركة القاهرة للتأمين :

ح/ الأرباح والحسائر عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل الخاص	البيان	فرعى	كلى	الدليل الخاص	البيان	فرعى	كلى
	المرحل من حساب الإيرادات والمصروفات				المرحل من حساب الإيرادات والمصروفات		
	فرع المبة	٣٣٤ ٥٠٠			فروع التأمين		
	فروع التأمين العامة			٥١	التخصصات		
	الحريق	٢٤٨ ٢٠٠		٥١١	تخصصات الأهلاك		
			٥٨٢ ٧٠٠	٥١١٣	ألت ومعدات مكتب	٤ ٠٠٠	
٦١	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة		٦ ٠٠٠	٥١١٤	ألت خلق مفروضة ملك الشركة	١ ٠٠٠	
٦٢	إيرادات متنوعة			٥١٢	تخصصات بخلاف الأهلاك		
٦٢١	فائض بيع الشقق والطائرات	١٤ ٠٠٠		٥١٢١	للقرض والدون للشركة في تمثيلها	٢ ٨٥٠	
٦٢٢	أرباح بيع واستهلاك أصول عالية	٧ ٤٠٠					٧ ٨٥٠
			٢١ ٤٠٠	٥٢	مصرفات متنوعة		
				٥٢٢	مصرفات سنوات سابقة		٣ ٢٥٠
				٥٣	حصة بنك ناصر		١٩ ٥٠٠
				٥٤	حصة اللجنة الرياضية		٢٦ ٢٠٠
					الفائض		٥٥٣ ٣٠٠
			٦١٠ ١٠٠				٦١٠ ١٠٠

شركة القاهرة للتأمين :

حساب توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩١/٦/٣٠

البيان	فرعى	كلى	البيان	فرعى	كلى
الفائض القابل للتوزيع		٥٥٣ ٣٠٠	فائض محضوز		
			إحباطى قانون ٧٥	٢٧ ٦٦٥	
			إحباطى شراء ممتلكات حكومية ٧٥	٢٧ ٦٦٥	
			إحباطى ارتفاع أسعار الأصول الثابتة ٧٥	٢٧ ٦٦٥	
					٨٢ ٩٩٥
			دائىمى توزيعات		
			مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٨ ٠٣١	
			حصة المساهمين	٢٠٢ ٥٠٠	
			حصة العاملين		
			التوزيع القدى ١٠٪	٢٧ ٠٠٠	
			الخدمات الاجتماعية المركبة ٧٥	١٣ ٥٠٠	
			الخدمات الاجتماعية والإسكان ١٠٪	٢٧ ٠٠٠	
					٣٠٨ ٠٣١
			رصيد مرسل للعام القادم		١٦٢ ٢٧٤
		٥٥٣ ٣٠٠			٥٥٣ ٣٠٠

بعض الملاحظات على الحل :

١ - احتسب محصن القروض والديون المشكوك في تحصيلها في حساب الأرباح والخسائر بمبلغ ٢٨٥٠ جنيه ، وأضيف قيمة هذا المحصن على قيمته المجمعة عن الأعوام السابقة ليظهر في الميزانية بمبلغ ١٤ ٨٥٠ جنيه .

٢ - يتم توزيع الأرباح وفقاً لقواعد توزيع أرباح شركات قطاع الأعمال وهي على النحو التالي :

(أ) يتم حجز ٥٪ من صافي الفائض القابل للتوزيع لكل من الاحتياطي القانوني ، واحتياطي شراء السندات الحكومية ، واحتياطي ارتفاع أسعار الأصول الثابتة .

(ب) تحسب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ١٠٪ من الفائض القابل للتوزيع بعد حجز كل من الاحتياطي القانوني واحتياطي شراء السندات الحكومية واحتياطي ارتفاع أسعار الأصول الثابتة ، إضافة إلى ما يتم توزيعه كدفعة أولى للمساهمين والعاملين بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع .

(جـ) وزع على المساهمين والعاملين ١٥٪ من رأس المال المدفوع (دفعة أولى بنسبة ٥٪ ودفعة ثانية بنسبة ١٠٪) يخص المساهمين ٧٥٪ من هذه الأرباح والعاملين ٢٥٪ توزع كالتالي :

- ١٠٪ توزيع نقدي .

- ٥٪ خدمات اجتماعية مركزية .

- ١٠٪ خدمات اجتماعية وإسكان .

٣ - ظهر ضمن بنود الخصوم في الميزانية مبلغ ٣٠٥ ٤٧٠ جنيه دائنون توزيعات ، حيث لم تتم بعد إجراءات عملية التوزيع .

شركة القاهرة للتأمين :

الميزانية العمومية (الجمعة) في ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل الخامس	الخصوم	فرعى	كل	الدليل الخامس	الأصول	فرعى	كل
٢١	حقوق المساهمين			١١	الاستثمارات		
٢١١	رأس المال المدفوع	١٨٠٠ ٠٠٠		١١١	أراضي وعقارات	١١١٠ ٠٠٠	
٢١٢	الإحتياطيات			١١٢	الأوراق المالية		
٢١٢١	إحتياطى فائز	٢٥٠ ٣٦٥		١١٢١	مكروكرو سندات حكومية مضمونة	٩٢ ٠٠٠	
٢١٢٢	إحتياطى شراء سندات حكومية	١٠٧ ٦٦٥		١١٢٢	أوراق مالية محلية أخرى	٣٨٠ ٠٠٠	
٢١٢٣	إحتياطى ارتفاع أسعار أصول ثابتة	٦٧ ٦٦٥		١١٢٤	حصة فى شركات جديدة	٤٠ ٠٠٠	
			٢٢٢٥ ٦٦٥	١١٣	قسوس		
٢٢	حقوق حصة الوثائق				فروض بضمان وثائق تأمين الحياة	٣٢٠ ٠٠٠	
	التخصصات الفنية لعمليات			١١٣١	وتكوين الأموال		
٢٢١	الحياة وتكوين الأموال			١١٣٢	فروض بضمان رهون عقارية	١٧٥ ٠٠٠	
٢٢١١	ثقل الإحتياطى (الإحتياطى الحسابى)	٤٢٠ ٠٠٠		١١٤	البورصة - ودائع ثابتة		
٢٢١٢	خصص التعويضات تحت السوية	٩٠ ٠٠٠		١١٤١	ودائع بالبورصة المحلية	٣٤٢ ٠٠٠	
			٥١٠ ٠٠٠	١١٤٢	ودائع بالبورصة الخارجية	١٦٠ ٠٠٠	
	التخصصات الفنية لعمليات التأمينات						٢٦١٩ ٠٠٠
٢٢٢	التقنية			١٢	المقدرة بالصندوق والبروك		
٢٢٢١	خصص الأضرار السارية	١١٠ ٤٠٠		١٢١	حسابات جارية بالبروك	٤٥٠ ٠٠٠	
٢٢٢٢	خصص التعويضات تحت السوية	٦٠ ٠٠٠		١٢٢	مقدرة بالصندوق	٢٨٣ ١٥٠	
٢٢٢٣	خصص فائز معدلات الحساب	١٨ ٠٠٠					٧٣٣ ١٥٠
			١٨٨ ٤٠٠	١٣	مديون عمليات التأمين		
٢٣	التخصصات المتطلبة			١٣١	المساق تحت المصير		١١٠ ٠٠٠
٢٣١	تخصصات الإهلاك			١٤	شركات تأمين وإعادة تأمين :		
٢٣١١	مباني وإنشاءات	٩٠ ٥٠٠		١٤١	شركات محلية		٦٥ ٠٠٠
				١٥٤	مديون وأرصدة مديون أخرى		
٢٣١٢	وسائل نقل وإتصال	٢٥ ٠٠٠		١٥٣	إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١ ٥٠٠	
٢٣١٣	آلات وسفن مكاتب	٥ ٠٠٠		١٥٤	مديون وحسابات جارية مديون	٣٠ ٠٠٠	
			١٢٠ ٥٠٠				٣١ ٥٠٠

الدليل الخاص	الوصف	فرعي	كل	الدليل الخاص	الأصول	فرعي	كل
٢٣٢	تخصصات بخلاف الاعمال			١٨	أصول أخرى		
	خصص القروض والديون المشكوك	١٤ ٨٥٠		١٨٢	أثاث ومعدات مكتبية	٨٠ ٠٠٠	
٢٣٢٢	في تحصيلها						
٢٣٢٣	خصص القسط تحت التحصيل والإضافات	٥ ٥٠٠		١٨٣	أثاث خلق عروضة ملك الشركة	٢٠ ٠٠٠	
			٢٠ ٣٥٠				١٠٠ ٠٠٠
٢٤	حركات تأمين وإعادة تأمين		٤٦ ٠٠٠				
٢٥	دائرون وأرصدة دائمة أخرى						
٢٥١	وكلاء وصيرون	٢ ٤٠٠					
٢٥٢	دائرون وحسابات جارية دائمة	٢٠ ٠٠٠					
٢٥٤	دائرون مفرقة	٥٥ ٠٠٠					
٢٥٥	دائرون الخزائنات	٤٧٠ ٣٠٥					
			٥٤٧ ٧٠٥				
			٣٦٥٨ ٦٥٠				٣٦٥٨ ٦٥٠

تطبيقات عملية متنوعة وأسئلة نظرية

التطبيقات العملية

التطبيق الأول :

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها الشركة الوطنية للتأمين لفرع التأمين على الحياة :

١ - بلغت الإيرادات من الأوراق المالية ٣٠٠٠ جنيه ، والعقارية ٢٠٠٠ جنيه ، كما بلغت فوائد الديون المستحقة على القروض ١٠٠٠ جنيه .

٢ - بلغت مصروفات العقارات ٥٠٠ جنيه .

٣ - قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه بشيك أودع البنك ، قيمتها الدفترية ٥٠٠٠ جنيه .

٤ - باعت الشركة عقاراً بمبلغ ٩٠ ٠٠٠ جنيه بشيك أودع البنك (يدخل ضمن استثماراتها الحرة) قيمته الدفترية ٧٠ ٠٠٠ جنيه .

والمطلوب :

١ - إجراء قيود اليومية المركزية في دفاتر الشركة الوطنية للتأمين .

٢ - تصوير حساب صافي الدخل من الاستثمار .

الحل

أولاً : قيود اليومية المركزية في دفاتر الشركة الوطنية للتأمين

رقم الدليل الحسابي	البيان	مساعد	دائن	مدين
١٥	١ - قيد إثبات استحقاق إيرادات الاستثمار:			٦ ٠٠٠
١٥٢	من ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢ ٠٠٠		
١٥٣	ح/ مستأجرو عقارات	٤ ٠٠٠		
-	ح/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة			
-	للى مذكورين			
-	ح/ إيرادات أوراق مالية		٣ ٠٠٠	
-	ح/ إيرادات عقارات		٢ ٠٠٠	
-	ح/ فوائد القروض		١ ٠٠٠	
-	٢ - قيد استحقاق مصروفات العقارات			٥٠٠
-	من ح/ مصروفات العقارات			
٢٥	للى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥٠٠	٥٠٠	
٢٥٣	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى			
-	٣ - قيد إقفال دخل الاستثمارات في حساب			
-	صافي الدخل من الاستثمار :			
-	من مذكورين			
-	ح/ إيرادات أوراق مالية			٣ ٠٠٠
-	ح/ إيرادات عقارات			٢ ٠٠٠
-	ح/ فوائد القروض			١ ٠٠٠
٤٥	للى ح/ صافي الدخل من الاستثمار		٦ ٠٠٠	
-	٤ - قيد إقفال مصروفات الاستثمار في حساب			
-	صافي الدخل من الاستثمار :			
٤٥	من ح/ صافي الدخل من الاستثمار			٥٠٠
-	للى ح/ مصروفات العقارات		٥٠٠	
-	٥ - قيد إقفال حساب صافي الدخل من			
-	الاستثمار في حساب الإيرادات			
-	والمصروفات لفرع الحيلة :			
٤٥	من ح/ صافي الدخل من الاستثمار			٥ ٥٠٠
-	للى ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحيلة		٥ ٥٠٠	

رقم الدليل المحاسبي	البيان	مساعد	دائن	صدين
١٥	٦ - قيد استحقاق بيع الأوراق المالية: من ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى			٤ ٠٠٠
١٥٤	مدينون وحسابات جارية مدينة	٤ ٠٠٠		
٥٢	من ح/ مصروفات متنوعة			١ ٠٠٠
٥٢٤	خصائر بيع واستهلاك أوراق مالية	١ ٠٠٠		
١١	إلى ح/ الاستثمارات		٥ ٠٠٠	
١١٢	أوراق مالية	٥ ٠٠٠		
١٢	٧ - قيد تحصيل قيمة بيع الأوراق المالية: من ح/ النقدية بالصنوق والبنوك			٤ ٠٠٠
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٤ ٠٠٠		
١٥	إلى ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى		٤ ٠٠٠	
١٥٤	مدينون وحسابات جارية مدينة	٤ ٠٠٠		
١٥	٨ - قيد استحقاق قيمة بيع العقار: من ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى			٩٠ ٠٠٠
١٥٤	مدينون وحسابات جارية مدينة	٩٠ ٠٠٠		
١١	إلى ح/ الاستثمارات		٧٠ ٠٠٠	
١١١	أراضي وعقارات	٧٠ ٠٠٠		
٦٢	إلى ح/ إيرادات متنوعة		٢٠ ٠٠٠	
٦٢١	فائض بيع الشقق والعقارات	٢٠ ٠٠٠		
١٢	٩ - قيد تحصيل قيمة بيع العقارات: من ح/ النقدية بالصنوق والبنوك			٩٠ ٠٠٠
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٩٠ ٠٠٠		
١٥	إلى ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى		٩٠ ٠٠٠	
١٥٤	مدينون وحسابات جارية مدينة	٩٠ ٠٠٠		

ثانياً : حساب صافي الدخل من الاستثمار (ح/ ٤٥)

رقم الدليل الخامس	البيان	دائن	رقم الدليل الخامس	البيان	مدين
	من مذكورين		-	إلى ح/ مصروفات العقارات	٥٠٠
-	إيرادات أوراق مالية	٣٠٠٠			
-	إيرادات عقارات	٢٠٠٠			
-	فوائد القروض	١٠٠٠			
		-		رصيد مرحل	٥٥٠٠
		٦٠٠٠			٦٠٠٠
	رصيد منقول	٥٥٠٠		إلى ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة	٥٥٠٠
		٥٥٠٠			٥٥٠٠

التطبيق الثاني :

اتفقت الشركة الأهلية للتأمين مع الشركة المصرية لإعادة التأمين على إعادة تأمين عملياتها التأمينية العامة بنسبة ٢٠٪ مقابل عمولة مقدارها ٥٪، هذا وقد بلغت الأقساط المباشرة لدى الشركة الأهلية للتأمين ٥٠٠.٠٠٠ جنيه، وبلغت التعويضات المباشرة ٢٠٠.٠٠٠ جنيه، مع العلم بأن الشركة الأهلية للتأمين قامت بتحصيل قيمة الأقساط وسداد التعويضات بكامل قيمتها .

والمطلوب :

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في دفاتر كل من الشركة الأهلية للتأمين والشركة المصرية لإعادة التأمين .
- ٢ - تصوير حساب الشركة المصرية لإعادة التأمين في دفاتر الشركة الأهلية للتأمين .
- ٣ - تصوير حساب الشركة الأهلية للتأمين في دفاتر الشركة المصرية لإعادة التأمين .
- ٤ - بيان أثر العمليات السابقة على حساب الإيرادات والمصروفات لكل من الشركة الأهلية للتأمين والشركة المصرية لإعادة التأمين .

الحل

أولاً : في دفاتر الشركة الأهلية للتأمين
القيد الإجمالي في دفتر اليومية العامة للشركة الأهلية للتأمين

رقم الدليل الحسابي	البيان	مساعد	دائن	مدين
	١ - قيد إثبات استحقاق الأقساط المباشرة ورسوم الإحراف والرقابة:			
١٣	من ح/ مدينو عمليات التأمين			٥٠٣.٠٠٠
١٣١	أقساط تحت التحصيل	٥٠٣.٠٠٠		
٤٢	إلى ح/ إجمال الأقساط		٥٠٠.٠٠٠	
٢٥	إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		٣.٠٠٠	
٢٥٣	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣.٠٠٠		

رقم الدليل الخاص	البيان	مساعد	دائن	مدين
١٢	٧ - قيد إثبات تحصيل الأقساط المباشرة ورسوم الإشراف والرقابة :			٥٠٣ ٠٠٠
١٢١	من ح/ النقدية بالصندوق والبنوك	٥٠٣ ٠٠٠		
١٣	حسابات جارية بالبنوك		٥٠٣ ٠٠٠	
١٣١	إلى ح/ مدخول عمليات التأمين	٥٠٣ ٠٠٠		
	أقساط تحت التحصيل			
٤٣	٣ - قيد استحقاق أقساط إعادة تأمين صادر بنسبة ٧٠٪ من قيمة الأقساط المباشرة :			١٠٠ ٠٠٠
٢٤	من ح/ أقساط إعادة تأمين صادر		١٠٠ ٠٠٠	
٢٤١	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٠٠ ٠٠٠		
	شركات عليّة - الشركة المصرية لإعادة التأمين			
٢٤١	٤ - قيد استحقاق عمولة إعادة تأمين صادر بنسبة ٥٪ من أقساط إعادة التأمين الصادر :			٥ ٠٠٠
٢٤	من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٥ ٠٠٠		
٢٤١	إلى ح/ شركات عليّة - الشركة المصرية لإعادة التأمين		٥ ٠٠٠	
٤٤	إلى ح/ عمولات إعادة التأمين (صادر)			
٣١	٥ - قيد استحقاق قيمة التوضيحات المباشرة :			٢٠٠ ٠٠٠
٢٥	من ح/ إجمالي التوضيحات المدفوعة		٢٠٠ ٠٠٠	
٢٥٢	إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠ ٠٠٠		
	ح/ دائنيون وحسابات جارية دائنة			
٢٥	٦ - قيد سداد قيمة التوضيحات المباشرة :			٢٠٠ ٠٠٠
٢٥٢	من ح/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠ ٠٠٠		
١٢	ح/ دائنون وحسابات جارية دائنة		٢٠٠ ٠٠٠	
١٢١	إلى ح/ النقدية بالصندوق والبنوك	٢٠٠ ٠٠٠		
	حسابات جارية بالبنوك			
٢٤	٧ - قيد إثبات تحميل الشركة المصرية لإعادة التأمين بقيمة نصيبها من التوضيحات المباشرة بنسبة ٧٠٪ :			٤٠ ٠٠٠
٢٤١	من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٤٠ ٠٠٠		
٣١	إلى ح/ شركات عليّة - الشركة المصرية لإعادة التأمين		٤٠ ٠٠٠	
٣١٩	إلى ح/ إجمالي التوضيحات المدفوعة	٤٠ ٠٠٠		
	ح/ التوضيحات المحصلة من إعادة التأمين الصادر			

في دفاتر الأستاذ
ح/ الشركة المصرية لإعادة التأمين

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دائن	رقم الدليل المحاسبي	البيان	مدين
٤٣	من حد أقساط إعادة تأمين صادر	١٠٠ ٠٠٠	٤٤	إلى حد/ عمولات إعادة التأمين (صادر)	٥ ٠٠٠
			٣١٩	إلى حد/ تعويضات محصلة عن إعادة تأمين صادر	٤٠ ٠٠٠
				وعيد مرحل	٥٥ ٠٠٠
		١٠٠ ٠٠٠			١٠٠ ٠٠٠

ح/ الإيرادات والمصروفات لفرع
عن السنة المالية المنتهية في ١٩ / /

(دائن)

(مدين)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كل	رقم الدليل المحاسبي	البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كل
٤٢	إجمالي أقساط	٥٠٠ ٠٠٠		٣٩	إجمالي التعويضات المدعومة	٢٠٠ ٠٠٠	
	(-) أقساط إعادة تأمين	١٠٠ ٠٠٠			(-) تعويضات محصلة من	٤٠ ٠٠٠	
٤٣	صادر		٤٠٠ ٠٠٠	٣١٩	إعادة تأمين صادر		
٤٤	عمولات إعادة تأمين		٥ ٠٠٠				١٦٠ ٠٠٠

ثانياً : في دفاتر الشركة المصرية لإعادة التأمين
القيود الإجمالية في دفتر اليومية العامة للشركة المصرية لإعادة التأمين

رقم الدليل المحاسبي	البيان	مساعد	دائن	مدين
١٤	١ - قيد إثبات استحقاق أقساط إعادة تأمين وارد:			١٠٠ ٠٠٠
١٤١	من ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٠٠ ٠٠٠		
٤٢	شركات عميلة - الشركة الأهلية للتأمين		١٠٠ ٠٠٠	
	إلى ح/ إجمال الأقساط			
٣٢	٢ - قيد إثبات استحقاق عمولات إعادة تأمين وارد:			٥ ٠٠٠
٣٢١	من ح/ تكاليف الإنتاج	٥ ٠٠٠		
١٤	ح/ أجور المتأمين والمزايا		٥ ٠٠٠	
١٤١	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٥ ٠٠٠		
	شركات عميلة - الشركة الأهلية للتأمين			
٣١	٣ - قيد استحقاق تعويضات إعادة تأمين وارد:			٤٠ ٠٠٠
١٤	من ح/ إجمال التعويضات المدفوعة		٤٠ ٠٠٠	
١٤١	إلى ح/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٤٠ ٠٠٠		
	شركات عميلة - الشركة الأهلية للتأمين			

في دفاتر الأستاذ
ح/ الشركة الأهلية للتأمين

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دائن	رقم الدليل المحاسبي	البيان	مدين
٣٢	من ح/ تكاليف الإنتاج	٥ ٠٠٠	٤٢	إلى ح/ إجمال الأقساط	١٠٠ ٠٠٠
٣١	من ح/ إجمال التعويضات المدفوعة	٤٠ ٠٠٠			
	رصيد مرحل	٥٥ ٠٠٠			
		١٠٠ ٠٠٠			١٠٠ ٠٠٠

ح/ الإيرادات والمصروفات
عن السنة المالية المنتهية في ١٩ / /

(دائن)

(مدين)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	مبلغ	رقم الدليل المحاسبي	البيان	مبلغ
٤٢	إجمال الأقساط	١٠٠ ٠٠٠	٣١	إجمال التعويضات المدفوعة	٤٠ ٠٠٠
			٣٢	تكاليف الإنتاج	
			٣٢١	أجور المتأمين والمزايا	٥ ٠٠٠
				(عمولات إعادة تأمين وارد)	

الأسئلة النظرية

- ١ - عرف التأمين من خلال ما تناولته الدراسات الاقتصادية والرياضية والقانونية، إضافة إلى المحاسبية، مع بيان أنواعه ؟
- ٢ - ناقش مفهوم إعادة التأمين، مبيناً أنواعه وتأثير عمليات إعادة التأمين على كل من البنود التالية :
(أ) الأقساط (ب) التحويلات (ج) العمولات
- ٣ - بين مع الشرح الأساليب التي تلجأ إليها شركات التأمين للحصول على عملياتها التأمينية ؟
- ٤ - تصنف المحاسبة في شركات التأمين، بعدة خصائص تؤثر على طبيعة وإجراءات النظم المحاسبية،
إشرح هذه العبارة في ضوء دراستك لخصائص المحاسبة في شركات التأمين ؟
- ٥ - يرجع تاريخ وتطور النشاط التأميني في مصر مع بداية النصف الثاني من القرن التاسع عشر،
وقد سائر المشرع المصري هذا التطور منذ صدور القانون رقم ٩٢ لسنة ١٩٣٩ وحتى صدور
القانون الحالي رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر،
إشرح هذه العبارة في ضوء دراستك لتاريخ وتطور النشاط التأميني في مصر ؟
- ٦ - لا يختلف النظم المحاسبية في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، إشرح هذه
العبارة في ضوء دراستك للمجموعة المستندية والدفترية ودورة النظم المحاسبية في شركات
التأمين، مع رسم توضيحي للورة المستندية ؟
- ٧ - حدد أهم البيانات التي ترد في السجلات التالية :
(أ) سجل الوثائق . (ب) سجل التحويلات .
(ج) سجل التعديلات والإلغاءات . (د) سجل إعادة التأمين .
- ٨ - بين أهمية استخدام كل من دفاتر اليومية الفرعية واليومية العامة والأستاذ العلم وكذلك دفاتر
الأستاذ المساعدة المستخدمة في شركات التأمين، مع إيضاح علاقة هذه المجموعة الدفترية وبعضها
البعض ؟
- ٩ - إشرح بالتفصيل أهم المتطلبات والاتجاهات القانونية للمحاسبة في شركات التأمين، وفقاً لما مرره
المشرع في القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والخاص بإصدار قانون الإشراف
والرقابة على التأمين في مصر ؟
- ١٠ - بين أهم سمات الدليل المحاسبية التي يمكن استنتاجها والواردة في ملاحق اللائحة التنفيذية للقانون
رقم ١٠ لسنة ١٩٨١، الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر فيما يتعلق
بالملاحق التالية :
(أ) ملحق رقم (١٤) الخاص بالميزانية .
(ب) ملحق رقم (١٥) الخاص بحساب الأرباح والخسائر .
(ج) ملحق رقم (١٧) الخاص بحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة .
(د) ملحق رقم (١٩) الخاص بحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمينات العامة .
- ١١ - من أهم الاستنتاجات المستخرجة من قراءة كل من بنود الميزانية والحسابات الختامية في شركات
التأمين، ضرورة تطبيق أساس الاستحقاق لكل من حسابات الإيرادات والمصروفات
إشرح هذه العبارة ذكراً قيود استحقاق عمليات التأمين المباشرة وعمليات إعادة التأمين ؟

- ١٢ - تعالج كل من المخصصات الفنية والتجارية في شركات التأمين معالجة مختلفة، إشرح هذه العبارة مع بيان أنواع ومفاهيم المخصصات الفنية لتأمين الحياة والتأمينات العامة، مبنياً وجهة نظرك في معالجتها المحاسبية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر ؟
- ١٣ - تشكل الاستشارات العقارية والمالية في شركات التأمين أهمية خاصة، نظراً لأنها تمثل الضمانات الأساسية تجاه المستأمنين، حدد أنواع هذه الاستشارات وطريقة تقييمها ؟
- ١٤ - فرق بين عمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين من الناحية المحاسبية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ؟
- ١٥ - وضع مفهوم التأمين على الحياة وخصائصه والأنواع المختلفة لوثائق التأمين على الحياة ؟
- ١٦ - حدد أهم بنود الإيرادات في حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة، مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟
- ١٧ - حدد أهم بنود المصروفات لفرع التأمين على الحياة، مع بيان المعالجة المحاسبية لكل من إجمال التبعيضات المدفوعة والتبعيضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر، إضافة إلى أجور المنتجين والمزايا ؟
- ١٨ - بين أهم بنود صافي الدخل من الاستئثار، مع توضيح المعالجة المحاسبية لهذا الحساب بافتراض مثال رقمي ؟
- ١٩ - بين المقصود بالتأمينات العامة وأنواعها وأنواع الوثائق المتعلقة بها وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ؟
- ٢٠ - حدد أهم بنود الإيرادات في حسابات الإيرادات والمصروفات لفرع التأمينات العامة مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟
- ٢١ - حدد أهم بنود المصروفات لفرع التأمينات العامة، مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟
- ٢٢ - يهدف إعداد حساب الأرباح والخسائر في شركات التأمين إلى إظهار نتيجة النشاط من فائض أو عجز لشركة التأمين كوحدة واحدة، بين أهم بنود هذا الحساب، مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟
- ٢٣ - تمثل الميزانية العمومية (المجمعة) المركز المالي لشركة التأمين كوحدة واحدة، حدد أصول وخصوم هذه الميزانية مع التحليل المحاسبي المناسب لمكوناتها ؟

- ١٥١ -
محتويات الكتاب

الصفحة	الموضوع
٧	المقدمة

الباب الأول

الأصول العلمية والعملية للمحاسبة في شركات التأمين

١٣	الفصل الأول : مفهوم وخصائص محاسبة التأمين
	الفصل الثاني : المجموعة المستندية والدفترية ودورة النظام المحاسبي في
٢٩	شركات التأمين
	الفصل الثالث : الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة في شركات
٤٣	التأمين

الباب الثاني

المحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين

	الفصل الأول : المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة وتكوين
٦٥	الأموال
١٠٠	حالة عملية مختارة
١٠٥	الفصل الثاني : المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة
١١٠	حالة عملية مختارة
	الفصل الثالث : الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) في
١٢١	شركات التأمين
١٣٠	حالة عملية مختارة
١٤١	تطبيقات عملية متنوعة وأسئلة نظرية
١٥١	محتويات الكتاب

(تم بحمد الله وتوفيقه)

رقم الإيداع ٨٠٥٠ لسنة ١٩٩١

I.S.B.N

977- 00- 2208- X



٩٣٧٠٦

٨٥٥٥
كتاب المعارف